

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ»**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01 СІЧНЯ 2022 РОКУ ПО 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ»

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2022 рік.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2022 року

	Примітки	31 грудня 2021	31 грудня 2022
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	25.11	732	1 202
Основні засоби	25.10	57 116	59 944
Інвестиційна нерухомість	25.12	34 191	25 863
Фінансові інвестиції:	25.5	22 922	25 359
Відстрочені податкові активи	25.17	45	142
Усього за розділом I		115 006	112 510
II. Оборотні активи			
Запаси		8	103
Дебіторська заборгованість	25.5	5 028	3 836
Поточні фінансові інвестиції	25.5	23 558	21 731
Гроші та їх еквіваленти	25.6	157 681	192 810
Усього за розділом II		186 275	218 480
Баланс		301 281	330 990
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	25.13	17 000	17 000
Капітал у дооцінках	25.13	43 696	48 284
Резервний капітал	25.13	575	645
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	25.13	8 993	11 112
Усього за розділом I		70 264	77 041
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Страхові резерви	25.3-24.4	215 892	247 749
Усього за розділом II		215 892	247 749
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість	25.7	14 212	5 192
Поточні забезпечення	25.14	472	484
Інші поточні зобов'язання	25.7	441	524
Усього за розділом III		15 125	6 200
Баланс		301 281	330 990

ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ»

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2022 рік.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ

за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

	Примітки	2021	2022
Чисті зароблені страхові премії	25.1	170 084	89 760
Собівартість реалізованої продукції	25.2	(562)	(743)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	25.2	11 855	12 968
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	25.3	(16 586)	(29 057)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	25.3	1 549	(2800)
Інші операційні доходи	25.16	4 650	25 637
Адміністративні витрати	25.16	(10 316)	(11 745)
Витрати на збут	25.16	(144 684)	(61 003)
Інші операційні витрати	25.16	(3 543)	(9 882)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		(11 263)	(12 801)
Інші фінансові доходи	25.16	13 544	16 454
Інші доходи	25.16	-	176-
Інші витрати	25.16	-	(691)
Фінансовий результат до оподаткування:		2 281	3 138
Витрати (дохід) з податку на прибуток	25.17	(896)	(1 073)
Чистий фінансовий результат:		1 385	2 065
СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	25.13	4 530	4 588
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	-
Інший сукупний дохід	25.13	1 867	1 440
Інший сукупний дохід до оподаткування		6 397	6 028
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		6 397	6 028
Сукупний дохід		7 782	8 093

ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ»

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2022 рік.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

Найменування статті	Примітки	2021	2022
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від повернення авансів			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		47	79
Надходження від боржників неустойки(штрафів, пені)			
Надходження від операційної оренди		84	35
Надходження від страхових премій		171 178	92 414
Інші надходження		2 042	119
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(137 777)	(72 997)
Праці		(2 903)	(2 952)
Відрахувань на соціальні заходи		(840)	(1 097)
Зобов'язань з податків і зборів		(1 810)	(2 797)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(802)	(1 182)
Витрачання на оплату повернення авансів		(1 709)	(526)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(12 484)	(13 029)
Інші витрачання		(1 163)	(1 998)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		14 665	-2 749
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій			-
Надходження від реалізації необоротних активів		30	340
Надходження від отриманих відсотків		13 019	9 885
Інші надходження		20 680	49 994
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(15 875)	(45 078)
Необоротних активів		(996)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		16 858	15 141
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Витрачання на сплату дивідендів	25.13	990	1 231
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		990	1 231
Чистий рух коштів за звітний період	25.5,25.6	30 533	11 161
Залишок коштів на початок року	25.5,25.6	129 316	157 681
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(2 168)	23 968
Залишок коштів на кінець року	25.5,25.6	157 681	192 810

ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ»

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2022 рік.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

	Примітки	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 01 січня 2021 року	25.13	17 000	39 166	546	6 829	63 541
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	25.13				1 385	1 385
Інший сукупний дохід за звітний період	25.13		4 530		1 867	6 397
Виплати власникам (дивіденди)	25.13				(1 059)	(1 059)
Інші зміни в капіталі	25.13					
Резервний капітал	25.13			29	(29)	
Разом змін в капіталі	25.13		4 530	29	2 164	6 723
Залишок на 31 грудня 2021 року	25.13	17 000	43 696	575	8 993	70 264
Залишок на 01 січня 2022 року	25.13	17 000	43 696	575	8 993	70 264
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	25.13				2 979	2 979
Інший сукупний дохід за звітний період	25.13		6 028			6 028
Виплати власникам (дивіденди)	25.13				-1 316	-1 316
Інші зміни в капіталі	25.13		(1 440)		1 440	
Резервний капітал	25.13			70	(70)	
Разом змін в капіталі	25.13		4 588	70	2 119	6 777
Залишок на 31 грудня 2022 року	25.13	17 000	48 284	645	11 112	77 041

Примітки
до фінансової звітності страховика
ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ»
за 2022 рік
з розкриттям інформації згідно з вимогами МСБО/МСФЗ.

Заява
про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що
завершився 31 грудня 2022 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» станом на 31 грудня 2022 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів та зміни в капіталі за 2022 рік у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог ЗАКОНУ України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»

1. Загальна інформація про Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ».

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» (далі – Товариство) (код ЄДРПОУ 33940722) зареєстроване Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 08.12.2005 р. №1 070 102 0000 015737.

Операційна діяльність проводиться за місцезнаходженням за адресою м. Київ, вул. Дмитрівська, будинок 46, літера А, в офісному приміщенні, що належать Товариству на правах власності.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» здійснює діяльність зі страхування життя відповідно до безстрокової ліцензії Серія АЕ №284268 від 09.01.2014 р.

Акціонерами страховика є:

- Кулешина Оксана Олексіївна, Україна, частка в статутному капіталі 99,8 %;
- Кулешин Олександр Анатолійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %;
- Кулешина Анна Олександрівна, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів.

Управління поточною діяльністю Товариства, забезпечення та здійснення контролю покладено на Генерального директора.

Кількість працівників станом на 31.12.2022 р. – 20 осіб.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

2. Середовище, в якому здійснює діяльність Товариство.

Товариство здійснює свою діяльність виключно на території України.

Повномасштабне вторгнення росії в Україну, яке почалося 24 лютого 2022 року, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

Одразу ж після вторгнення влада швидко адаптувала грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Політика держави орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури. Понад 7 млн українців – близько п'ятої частини населення – залишили країну або стали внутрішніми переселенцями, що чинить тиск на систему соціального захисту.

Значні проблеми на ринку праці пов'язано із змінами в обсязі та складі робочої сили через велику зовнішню міграцію та мобілізацію. Кількість зареєстрованих безробітних на одну вакансію з початку війни підскочила з 6 до 12, а дані досліджень вказують, що рівень безробіття зріс до 40%. Значно знизилася реальна заробітна плата.

Потреби у фінансуванні залишаються надзвичайно високими і залежать від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики є великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в стратегічних галузях економіки. Внаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в IV кварталі 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі). Підприємства торгівлі та сектору послуг доволі швидко адаптувалися до відключень електроенергії. Обмеженим був вплив і на аграрний сектор. Натомість значних втрат випуску зазнала промисловість, зокрема металургія.

За прогнозами Міжнародного валютного фонду, враховуючи, що війна стала затяжною, перспективи на 2023 рік є стриманими та вкрай невизначеними.

По мірі того, як активні бойові дії перемістилися до східних та південних регіонів, активність у небойових зонах стабілізувалася – економіка пристосовується до умов війни.

За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії. Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, фіксований курс гривні та налагодження логістики. Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростають внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними.

За прогнозами Національного банку України, інфляція поступово знижуватиметься та залишатиметься керованою завдяки заходам Національного банку та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів.

Національний банк прогнозує сповільнення інфляції до 18,7% у 2023 році. Цьому сприятимуть збереження жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції та слабший споживчий попит в умовах відключень електроенергії. Отримання анонсованих обсягів міжнародної допомоги та спільні дії Національного банку та уряду з активізації ринку внутрішніх боргових залучень дадуть змогу уникнути емісійного фінансування дефіциту бюджету та балансувати валютний ринок.

У наступні роки інфляція сповільнюватиметься швидше завдяки зниженню безпекових ризиків, повноцінному відновленню логістики та збільшенню врожаїв. Національний банк очікує, що вона зменшиться до 10,4% у 2024 році та 6,7% у 2025 році.

За прогнозами НБУ в міру зниження безпекових ризиків Україна повернеться до стійкого економічного зростання в 2024-2025 роках

Національний банк очікує незначного зростання реального ВВП у 2023 році – на 0,3%. Незначний ріст зумовлений насамперед наслідками енергетичного терору, а також невизначеності щодо тривалості збереження безпекових ризиків. МВФ прогнозує, що протягом 2023 року вдасться уникнути значних додаткових руйнувань енергетичної інфраструктури, а бізнес і влада вживатимуть ефективних заходів для нівелювання наслідків уже зруйнованих потужностей.

Зниження безпекових ризиків разом із поступовим відновленням виробничих потужностей, налагодженням логістики та поживленням внутрішнього попиту, у тому числі завдяки поверненню вимушених мігрантів, сприятимуть зростанню економіки у 2024–2025 роках. Завдяки всім цим чинникам у 2024 році реальний ВВП України зросте на 4,1%, а в 2025 році економічне зростання прискориться до 6,4%.

Надходження міжнародної підтримки та співпраця з МВФ дадуть змогу профінансувати значний дефіцит бюджету, а також підтримати міжнародні резерви на достатньому рівні.

У 2022 році Україна отримала понад 32 млрд дол. США міжнародної допомоги, з яких більше 14 млрд дол. США становили гранти. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету (понад 27% ВВП без урахування грантів), а також наростити міжнародні резерви до 28,5 млрд дол. США на кінець року. Поточний рівень резервів є достатнім для забезпечення стійкості валютного ринку.

Загальний обсяг офіційного фінансування МВФ у 2023 році може перевищити 38 млрд дол. США. Це дасть змогу уникнути емісійного фінансування бюджетного дефіциту у 2023 році та підтримати міжнародні резерви на достатньому рівні, навіть в умовах довшого збереження високих безпекових ризиків.

Ключовим припущенням прогнозу є суттєве зниження безпекових ризиків із початку 2023 року. Основними ризиками залишаються тривалий термін повномасштабної воєнної агресії росії, а також подальше руйнування об'єктів критичної інфраструктури.

Актуальними для прогнозу є й інші ризики, реалізація яких також може призвести до перегляду ключових макроекономічних показників, зокрема:

- виникнення додаткових бюджетних потреб і формування значних квазіфіскальних дефіцитів в енергетичній сфері з огляду на непередбачуваний характер війни;
- відтермінування повернення значної частини громадян в Україну та потенційна додаткова міграція за кордон, що обмежуватиме споживчий попит, а в тривалій перспективі загрожуватиме загостренням структурних проблем на ринку праці та зниженням економічного потенціалу;
- неритмічність надходження зовнішнього фінансування;
- ускладнення роботи зернового коридору, навіть попри послаблення цього ризику впродовж останніх місяців.

Натомість швидка реалізація плану відновлення України з відповідним надходженням офіційного та приватного фінансування відбудови може суттєво пришвидшити економічне зростання.

3. Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2022 року на веб-сайті Міністерства фінансів України:

(https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576)

Заява про відповідність.

Підготовлена Товариством звітність відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з урахуванням змін, дотримання яких забезпечує подання достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень по відношенню представлення активів та зобов'язань і розкриття умовних активів та зобов'язань (в разі наявності) при підготовці фінансової звітності у відповідності до МСФЗ.

Припущення та зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в облікових оцінках визнаються у тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах.

При підготовці в умовах воєнного стану даної фінансової звітності Керівництво здійснило наступні заходи:

- Проведено оцінку можливості безперервної діяльності
- Проведено річну інвентаризацію з урахуванням вимог воєнного часу та моніторинг облікових оцінок
- Здійснено моніторинг ознак знецінення активів
- Створено контрактивні резерви
- Проведено аналіз та перерахунок забезпечень
- Проведено переоцінку активів, що обліковуються за справедливою вартістю
- Здійснено аналіз активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та співставлення з їх справедливою вартістю
- Розраховано відкладені податки
- Актуалізовано облікову політику на наступний рік

Подання звітності.

Фінансова звітність за 2022 рік подається у форматі, відповідно до вимог національного Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1, прийнятого Міністерством фінансів України згідно з Наказом №73 від 07.02.2013 року та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність».

Відповідно до пункту 5 статті 12 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 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після

припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату.

Основні засади обліку.

Фінансова звітність складається з урахуванням таких двох основоположних припущень:

- *Метод нарахування*

Відповідно до цього методу, результати операцій та інших подій визнаються при їх настанні (а не при отриманні чи виплаті грошових коштів або їх еквівалентів) і враховуються в тому звітному періоді і відображаються у фінансових звітах тих звітних періодів, в яких вони відбулися.

- *Припущення безперервності діяльності Товариства*

В звітному 2022 році Товариство функціонувало в нестабільному середовищі, пов'язаному воєнним вторгненням російської федерації, що зумовило виникнення негативних макроекономічних чинників, зокрема, нестабільності курсу національної валюти, інфляційним процесам та знеціненню інвестицій.

В цих умовах Товариство за 2022 рік зберегло свою позицію на страховому ринку, демонструючи стабільність, платоспроможність та відповідальність, підтримуючи в довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фінансовому ринку України, за умови збереження якості обслуговування клієнтів, високої корпоративної культури та забезпечення безперервності діяльності.

В цих умовах Товариство змогло налагодити належним чином процеси операційної діяльності, зберегти активи, клієнтську базу, професійний кадровий потенціал.

Однак виклики поточної економічної, політичної і, в першу чергу, воєнної ситуації, зокрема, зниження надходжень страхових платежів, можливості знецінення фінансових інвестицій та коливання справедливої вартості нерухомості збільшують ризики та невизначеності щодо майбутньої діяльності Товариства.

Керівництво визнає, що в умовах воєнного стану та в наявній макроекономічній ситуації є суттєві невизначеності, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Основні чинники, які можуть викликати суттєві сумніви щодо здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність:

- невизначеність і можливість зростання безпекових ризиків,
- невизначеності щодо ключових макроекономічних процесів, які формують економічне середовище,
- ризики інвестицій та невизначеність щодо стабільності банківської системи,
- невизначеності щодо платоспроможності населення.

Керівництво розуміє значення та вплив даних невизначеностей щодо оцінки безперервності діяльності. В умовах воєнного часу Керівництво вживає заходів щодо пом'якшення впливу подій та умов, пов'язаних з функціонуванням в умовах воєнного часу:

- постійний моніторинг ризиків та невизначеностей,
- зважена політика щодо активів та зобов'язань,
- впровадження технологій дистанційного обслуговування клієнтів,
- розробка нових продуктів з урахуванням викликів воєнного часу,
- збереження кадрового ресурсу,
- забезпечення безперебійної роботи в умовах енергетичного терору та ризику кібератак.

Керівництво Товариства вважає, що основа безперервності дотримана в умовах існування суттєвої невизначеності. Дана Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в передбачуваному майбутньому. Це припущення базується на твердих намірах керівництва, прибутковості діяльності, виконанні пруденційних вимог, збалансованості клієнтського портфелю, позитивній динаміці росту з початку повномасштабних воєнних дій та передбачає наявність достатніх активів та внутрішніх ресурсів для виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

4. Валюта фінансової звітності.

Функціональною валютою Товариства є Українська гривня (далі – гривня).

Доходи і витрати перераховуються по курсу на дату операцій, а всі курсові різниці, що виникають, враховуються в доходах(витратах) звітного періоду.

Було використано офіційні курси гривні до іноземної валюти на дату балансу:

	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Гривень за 1 Долар США	36,5686	27,2782
Гривень за 1 ЄВРО	38,951	30,9226

Гривня є валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до однієї тисячі гривень.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило рівень суттєвості в розмірі 1 тис. грн.

5. Склад фінансової звітності, що надається.

Фінансова звітність ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» є фінансовою звітністю загального призначення, в якій представлено інформацію про фінансовий стан, результати діяльності, про рух грошових коштів підприємства, які є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті економічних рішень.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства за 2022 рік відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», а саме:

Форма 1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 р.;

Форма 2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;

Форма 3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік;

Форма 4. Звіт про власний капітал за 2022 рік

та Примітки до фінансової звітності, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Всі показники фінансової звітності за 2022 рік надаються у порівнянні з аналогічними показниками за попередній звітний період.

Товариство представляє фінансову звітність у відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Баланс складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати складається методом поділу витрат за функціональним визначенням.

Звіт про зміни у власному капіталі складається в розгорнутій формі.

Звіт про рух грошових коштів складається у відповідності до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» прямим методом, в якому розкривається інформація про основні види валових грошових надходжень та витрат.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до вимог до розкриття інформації, викладених в усіх МСБО/МСФЗ.

Дані балансових статей підтверджені актами щорічної інвентаризації за підписами членів постійно діючої інвентаризаційної комісії.

Товариство не має активів на тимчасово окупованих територіях України.

Проміжна фінансова звітність готується Товариством у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Дата затвердження Генеральним директором фінансової звітності за 2022 рік – 24.02.2023 р.(попереднє) , затвердження уточненої фінансової звітності – 13.04.2023 р.

6. Нові та переглянуті стандарти.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата застосування яких 01.01.2023 р. МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020 р.)

ефективна дата 01 січня 2023 року. Дostroкове застосування дозволено.

Основні вимоги

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.

У Товариства немає підстав для використання.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021 р.)

ефективна дата 01 січня 2023 року. Дostroкове застосування дозволено.

Основні вимоги

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".

Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)

ефективна дата 01 січня 2023 року. Дострокове застосування дозволено.

Основні вимоги

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.

МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)

ефективна дата 01 січня 2023 року. Дострокове застосування дозволено.

Основні вимоги

У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і

24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.

МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)

ефективна дата 01 січня 2023 року. Дostroкове застосування дозволено.

Основні вимоги

МСФЗ 17 був вперше опублікований 18 травня 2017 року, проте стандарт досі доповнюється й оновлюється. МСФЗ 17 «Страхові контракти» замінить собою попередника МСФЗ 4 «Страхові контракти», який, до речі, був прийнятий ще в 2004 році як тимчасовий стандарт. Наріжний камінь МСФЗ 17 – перехід від оцінки очікуваних грошових потоків, сформованих з урахуванням фіксованих параметрів, до методу їх прогнозування з урахуванням динамічних актуарних припущень, які враховують ставки дисконтування на основі ринкових даних і ризикову поправку, що враховує фактор невизначеності.

Дата набрання чинності стандартом 01 січня 2023 року.

Дата першого застосування 01 січня 2023 року.

Дата переходу – початок річного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування – 01 січня 2022 року.

З початку 2022 року Товариство створило робочу групу по вивченню та впровадженню МСФЗ 17 з залученням провідних фахівців з методології обліку договорів, відповідального актуарія, головного бухгалтера, керівника ІТ відділу та аудитора. Загальне управління процесом переходу здійснюється Генеральним директором. У зв'язку з повномасштабною війною, воєнним станом, пов'язаною з війною нестабільністю енергопостачання, браком інформаційних та методичних матеріалів повноцінна робота над переходом на МСФЗ17 стала можливою тільки в четвертому кварталі 2022 року.

МСФЗ 17 ставить чіткі умови відділення компонентів, що не є страховими, в межах договору страхування (сервісна та інвестиційна складова).

Для Товариства, що займається страхуванням життя, відокремлення інвестиційної компоненти є ключовим питанням. Зобов'язання за інвестиційною складовою займає суттєву частину страхових зобов'язань.

Застосування МСФЗ 17 дозволить проаналізувати, яка діяльність страховика генерує основну частину прибутку – інвестиційна чи страхова діяльність, а також виокремити найприбутковіші страхові продукти. В МСФЗ 17 збережено одну з головних ідей МСФЗ –

визнання прибутку в міру надання послуг. Для договорів терміном дії протягом від 3 до 20 і більше років це вимагає значних змін облікових процедур та їх ІТ реалізацій.

Впроваджено вимогу визначати прибутковість страхових контрактів при первинному визнанні (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими).

Встановлено вимоги до агрегування контрактів: за роком випуску, прибутковістю, категорією клієнтів тощо, що ставить нові вимоги до облікових процедур.

Значно ускладнено актуарні розрахунки (різні методи оцінки зобов'язань GMM, VFA, PAA) та встановлено вимоги до їх обрання.

Це вимагає залучення відповідних фахівців, вибудови нових комунікацій та процесів.

Стандартом встановлено необхідність ретроспективного застосування стандарту до існуючих контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди.

При ретроспективному застосуванні стандарту Товариство зіткнулось зі значними труднощами, так як в портфелі наявні договори, укладені починаючи з 1998 року. Цей факт змушує використовувати ряд припущень, які, можливо, в подальшому будуть переглядатись.

Товариство оцінює вплив переходу на МСФЗ 17 на портфель страхових контрактів, на облікову політику, на бізнес-процеси, на ІТ-систему як суттєвий.

Стандартом посилено вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності, внесено зміни до структури балансу та звіту про фінансові результати.

Товариство оцінює вплив переходу на МСФЗ17 на фінансові показники діяльності як суттєвий.

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2024 року:

- МСФЗ 16 «Оренда» - доданий параграф 102А, який має застосовувати Продавець-орендар для річних звітних періодів. Правки встановлюють, що якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» - Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання кovenантів. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.

Зміни до стандартів, дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ:

- МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" - застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві.

Керівництво Товариства достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

7. Пояснення щодо використання норм МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Головна ознака економічного стану, що характеризує гіперінфляцію, є наближення або перевищення кумулятивного рівня інфляції за трирічний період рівня 100%, то МСБО 29 для фінансової звітності за 2022 рік не застосовувався (кумулятивний приріст інфляції за три роки становить 45,53%) .

8. Суттєві аспекти облікових політик.

Загальні положення стосовно облікових політик.

Облікова політика Товариства - це сукупність визначених, в межах чинного законодавства, принципів та процедур, основ, правил, домовленостей та практики, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства ґрунтується на вимогах нормативно-правових актів України та правилах бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Елементами фінансової звітності Товариства є активи, зобов'язання та власний капітал (відображенні в балансі (звіті про фінансовий стан)), доходи і витрати (характеризують результати господарської діяльності і відображені в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід)).

Елементи фінансової звітності визнаються, якщо існує ймовірність збільшення або зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із статтею; вартість або собівартість статті можна достовірно оцінити чи визначити.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства подаються у відповідності із вимогами, що встановлені НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

У Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), який підготовлений згідно з НП(С)БО 1, витрати подаються за функціональною ознакою. Враховуючи корисність для прогнозування майбутніх грошових потоків в даних примітках наведена інформація у розрізі видів витрат.

Фінансова звітність складається за принципом нарахування, крім звіту про рух грошових коштів. Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу з розкриттям інформації про основні класи надходжень та виплат грошових коштів на підставі облікових записів Товариства.

Перегляд облікових оцінок при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена в умовах дії воєнного часу, що зумовило перегляд облікових оцінок щодо активів та зобов'язань.

Використання суджень та оцінок

При підготовці цієї фінансової звітності управлінський персонал використовував професійні судження та оцінки, які впливають на застосування облікової політики та суми

активів, зобов'язань, доходів і витрат, відображених у фінансовій звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок. Оцінки та припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються перспективно.

Професійні судження

Інформація про судження, сформовані при застосуванні облікової політики, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності, наведена у наступних примітках:

- Примітка 25.10: Розкриття інформації щодо основних засобів з відображенням професійного оцінювача щодо ринкової вартості нерухомості та резерву втрати корисності.

- Примітка 25.12: Розкриття інформації щодо інвестиційної нерухомості з відображенням на підставі даних незалежного оцінювача зменшення справедливої вартості.

Припущення та невизначеності в оцінках

Інформація про припущення та невизначеності в оцінках на звітну дату, які мають значний ризик того, що вони можуть призвести до суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, наведена у наступних примітках:

- Примітка 25.6: Розкриття інформації про кредитний ризик щодо грошових коштів.

- Примітка 25.17: Визнання відстрочених податкових активів: наявність майбутнього оподатковуваного прибутку, проти якого можливе визнання тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню.

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість з інших відкритих джерел, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ

Інформація про зміни в облікових політиках.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

В 2022 році змін в облікових політиках не було.

9. Облікові політики щодо страхових контрактів.

Страховими договорами (контрактами) є такі договори страхування, за якими страховик приймає значний страховий ризик іншої сторони – власника страхового поліса (страхувальника),

взявши на себе зобов'язання надати компенсацію, якщо визначена договором ймовірна подія в майбутньому матиме негативні наслідки для цієї іншої сторони.

Товариство визначає страховий ризик як значний, якщо виплата за ним перевищує 5% від чистої теперішньої вартості страхової виплати за ризиком дожиття до кінця дії договору.

Страхові премії (страхові платежі) визнаються у складі доходу від страхування відповідно до Правил страхування та умов відповідних договорів страхування (страхових контрактів) з урахуванням періоду страхового покриття за такими контрактами.

Належні (отримані) страхові премії (страхові платежі) визнаються як виручка з дати прийняття ризику на страхування відповідно до періоду та обсягу відповідальності за договорами страхування (страховими контрактами) згідно з Правилами страхування (Правила добровільного страхування життя (Нова редакція від 09.01.2019 р.), зареєстровані Нацкомфінпослуг розпорядженням № 161 від 05.02.2019 р.), умовами договорів страхування та структурою прийнятих на страхування ризиків. З 15.12.2022 р. діють Правила добровільного страхування життя (Нова редакція від 15.12.2022 р.). Розрахунки зі страхувальниками за страховими преміями здійснюються виключно в безготівковій формі.

За обліковою політикою належні до сплати перестрахові премії зменшують дохід від страхових премій (страхових платежів) у розрізі відповідних договорів страхування (страхових контрактів) за відповідними ризиками. Ризик дожиття не перестраховується. В разі наявності зобов'язання перестраховика відображаються як частка перестраховика в страхових резервах.

10. Облікові політики щодо страхових виплат та викупних сум.

Чисті понесені збитки за договорами страхування життя – це страхові виплати, сплачені (належні до сплати) вигодонабувачам за договорами страхування (страховими контрактами) визнаються у складі собівартості реалізованих страхових послуг на дату прийняття Товариством рішення про здійснення страхової виплати.

Викупні суми - це сплачені (належні до сплати) страхувальникам у разі дострокового припинення договору страхування. Викупні суми розраховуються відповідно до Правил добровільного страхування життя (Нова редакція від 09.01.2019 р., зареєстровані Нацкомфінпослуг розпорядженням № 161 від 05.02.2019 р.), Методики розрахунку викупних сум, що є невід'ємною частиною Правил та вимог «Методики формування резервів із страхування життя», затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг від 27.01.2004 р. №24 (198/8797)). Викупні суми належать до собівартості реалізованих послуг звітного періоду та здійснюються у разі дострокового припинення договорів страхування на підставі заяви страхувальника.

11. Облікові політики щодо страхових резервів.

Розрахунок страхових резервів та частки перестраховика у страхових резервах здійснюється актуарними методами з урахуванням таблиць смертності та захворюваності на підставі «Положення про формування резервів із страхування життя» від 21 червня 2011 року (далі - Положення), розробленого відповідно до вимог Закону України «Про страхування» (85/96-ВР) та «Методики формування резервів із страхування життя», затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг від 27.01.2004 р. №24 (надалі - Методика) (198/8797).

Під розрахунком (формуванням) страхових резервів мається на увазі оцінка обсягу страхових зобов'язань.

Страхові резерви із страхування життя є оцінкою вартості грошових зобов'язань страховика за договорами страхування життя та майбутніх витрат для забезпечення їх виконання. Оцінка страхових зобов'язань базується на даних системи обліку договорів страхування станом

на 31.12.2022 р.

Резерви із страхування життя поділяються на:

1. Резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви), які в свою чергу поділяються на:

- 1.1. Резерв нетто-премій.
 - 1.2. Резерв витрат на ведення справи.
 - 1.3. Резерв вирівнювання.
 - 1.4. Резерв бонусів.
2. Резерви належних страхових виплат страхових сум:
- 2.1. Резерв заявлених, але неврегульованих збитків.

Найбільш істотну частину страхових резервів Товариства складає резерв нетто-премій. Схематично розрахунок резерву нетто-премій можна описати так: це актуарна вартість потоку майбутніх страхових виплат за вирахуванням актуарної вартості потоку майбутніх страхових нетто-премій. Товариство створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) та резерв належних виплат.

Резерв належних виплат формується у випадку, якщо на звітну дату має місце не врегульований страховий випадок, тобто страховий випадок, щодо якого не прийняте рішення про розмір страхової виплати, та становить до 100% від очікуваної страхової виплати.

На кожен звітну дату керівництво Товариства визначає достатність (адекватність) визнаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозного грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізиційних витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування.

Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Товариство формує допоміжні технічні резерви.

Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестраховування не береться до уваги.

В звітному періоді Товариство зазначило розмір резервів з урахуванням проведеної перевірки адекватності зобов'язань. Перевіркою встановлено, що Additional LAT-reserve (Додатковий LAT-резерв) від'ємний, тобто формування додаткового резерву не потрібно.

12. Облікові політики щодо аквізиційних витрат

Аквізиційні витрати – це витрати, пов'язані з укладанням та продовженням страхового контракту і, як правило, являють собою комісійну винагороду страховим агентам. Комісійні винагороди відображаються в бухгалтерському обліку методом нарахування в розмірі згідно з договорами про надання послуг зі страховими посередниками.

Аквізиційні витрати, пов'язані з доходом звітного періоду, відображаються у складі витрат періоду на підставі двосторонніх актів виконаних робіт по наданню послуг в частині реалізації страхових продуктів.

Аквізиційні витрати, які забезпечують доходи майбутніх періодів, визнаються як відстрочені аквізиційні витрати та враховуються як зменшення страхових зобов'язань (модифікація) в розмірі, не більше 5% та відображаються у складі Звіту актуарія.

13. Облікові політики щодо дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю на певну(в тому числі на звітну) дату формується з наступних сум:

- Суми, за якими є достовірна інформація про сплату страхових внесків, але кошти на поточний рахунок не надійшли.
- Суми, за якими минув термін сплати і редукування не проведено.
- Суми, надлишково сплачені страховим посередникам.

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю на певну (в тому числі на звітну) дату формується з наступних сум:

- Суми, належні до сплати за страховими виплатами та сплатою викупних сум.
- Суми повернень страхових премій.
- Суми, належні до сплати страховим посередникам.
- Суми, яку надійшли на поточний рахунок як страхові платежі, але не розподілені на договори страхування.

Регулювання дебіторської заборгованості як фінансового інструменту відбувається на загальних підставах шляхом перегляду з точки зору знецінення, за виключенням дебіторської заборгованості за страховими платежами, термін сплати за якими минув. Така дебіторська заборгованість урегулюється згідно з Правилами страхування через редукування страхових сум.

14. Облікові політики щодо фінансових активів.

Визнання фінансових активів здійснюється відповідно до вимог МСФЗ тільки тоді, коли Товариство стає стороною договірних відносин щодо фінансового активу. Операції з придбання/продажу фінансового активу проводяться на дату операції.

За терміном виконання фінансові активи діляться на поточні (термін виконання до 12 місяців) та довгострокові (термін виконання понад 12 місяців).

Первісне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка здійснюється відповідно до наступної класифікації:

1. За амортизованою собівартістю, якщо фінансовий актив утримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно процентами на непогашену частку основної суми та виплатами основної суми.

2. За справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо фінансовий актив утримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно процентами на непогашену частку основної суми та виплатами основної суми, але, окрім цього, отримання грошових потоків можливе шляхом продажу фінансового активу.

3. За справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо фінансовий актив утримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно процентами на непогашену частку основної суми та виплатами основної суми, але, окрім цього, отримання грошових потоків можливе шляхом продажу фінансового активу— якщо оцінка за справедливою вартістю усуває або значно зменшує неузгодженість обліку.

4. За справедливою вартістю через прибуток або збиток – в усіх інших випадках.

МЗФЗ 9 застосовується з 01 січня 2018 року.

Припинення визнання фінансового активу відбувається тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому контрагенту.

15. Облікові політики щодо фінансових зобов'язань.

Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю.

Поточні зобов'язання враховуються і відображаються по амортизованій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на звітну дату за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

16. Облікові політики щодо основних засобів.

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються в фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року. З метою зближення бухгалтерського та податкового обліку, мінімальна вартість придбаного об'єкта основних засобів приймається відповідно до податкового кодексу України на момент визнання активом такого основного засобу. Дані матеріальні активи використовуються Товариством в процесі основної діяльності, а саме, надання послуг зі страхування та оренди, для здійснення адміністративних і соціальних функцій.

Первісна оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю на дату операції, включаючи витрати на здійснення операції. В подальшому первісна вартість збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкту (модернізація, реконструкція, тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод. Витрати, що здійснюються для підтримки об'єкта в робочому стані включаються до складу витрат звітного періоду та відображаються в складі адміністративних витрат Звіту про сукупний дохід

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- будівлі – 2%;
- машини та обладнання – 33%;
- транспортні засоби – 10%;
- інші – 10-50%.

Амортизація активу починається з наступного місяця після введення в експлуатацію та враховується у складі адміністративних витрат.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують, як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Так як для групи основних засобів «Нерухоме майно» справедливу вартість можна достовірно оцінити, до них застосовується модель визначення справедливої вартості шляхом переоцінки. Не рідше 1 разу на рік балансова(залишкова) вартість всіх об'єктів нерухомого майна співставляється зі справедливою на дату переоцінки, що визначається професійними незалежними оцінювачами на підставі ринкових даних. Переоцінка здійснюється за об'єктами,

облікова вартість яких відрізняється від справедливої Сума дооцінки об'єкта основних засобів відображається у складі власного капіталу.

Переоцінка також здійснюється щодо первісної вартості та накопиченого зносу. Сума дооцінки об'єкта основних засобів, відображена у складі власного капіталу як Капітал у дооцінках, відображається у складі нерозподіленого прибутку на момент вибуття об'єкта зі складу основних засобів.

Для групи основних засобів «Транспортні засоби» не рідше 1 разу на рік балансова вартість співставляється з середньоринковою для цілей оподаткування транспортним податком на сайті Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства. У разі, коли балансова вартість транспортного засобу більш ніж на 5% менша від середньо ринкової, здійснюється дооцінка транспортного засобу.

Протягом експлуатації основних засобів сума дооцінки, що дорівнює різниці між сумою зносу, нарахованого виходячи з його первісної вартості, та зносом, нарахованим на основі переоціненої вартості цього об'єкта, збільшує нерозподілений прибуток.

17. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, яка утримується з метою отримання доходів від оренди або приросту вартості та не використовується Товариством в звичайній (основній) діяльності. Первісна оцінка здійснюється по собівартості на дату операції, включаючи витрати на здійснення операції. В подальшому інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка є справедливою на дату переоцінки та визначається професійними незалежними оцінювачами на підставі ринкових даних, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення.

Переоцінка здійснюється з достатньою регулярністю, щоб балансова вартість інвестиційної нерухомості не відрізнялась істотно від вартості, яка була визначена з використанням справедливої вартості на звітну дату.

Співставлення балансової та ринкової вартості здійснюється не рідше 1 разу на рік в рамках щорічної інвентаризації. Прибутки або збитки, які виникають у результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, у якому вони виникають.

У звітному періоді у зв'язку з повномасштабною агресією росії значно погіршились очікування щодо інвестиційних перспектив в Україні, особливо в регіонах. Це знайшло відображення в коливаннях справедливої вартості, вплив таких коливань відображено в примітці 25.12 на підставі оцінки незалежного оцінювача.

18. Облікові політики щодо нематеріальних активів.

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства на протязі періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за різними групами:

- Патенти
- Авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення (прикладне програмне забезпечення))
- Ліцензії

- Торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів (системне програмне забезпечення), враховується у складі цих основних засобів.

Нематеріальні активи оцінюються по первинній вартості (собівартості), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані, з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Наступні витрати на нематеріальні активи збільшують собівартість нематеріальних активів, якщо:

- існує вірогідність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його первинно оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки первинної оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійними методом протягом очікуваного терміну їх використання, з урахуванням вимог податкового кодексу України, але не більше 20 років. Нарахування амортизації починається в місяці, наступному після введення нематеріального активу в експлуатацію. Очікуваний строк корисного використання нематеріального активу визначається при його постановці на облік виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших факторів;
- термінів використання подібних активів.

Нематеріальні активи, що обліковуються на балансі Товариства, а саме, комп'ютерне програмне забезпечення, є такими, для яких існує активний ринок і їх справедливу вартість можна достовірно оцінити. Тому не рідше 1 разу на рік балансова(залишкова) вартість всіх об'єктів нематеріальних активів (програмного забезпечення) співставляється з справедливою на дату переоцінки, що визначається інвентаризаційною комісією на підставі експертних оцінок та аналізу ринкових даних. Переоцінка здійснюється за об'єктами, облікова вартість яких відрізняється від справедливої Сума дооцінки об'єкта нематеріальних активів відображається у складі власного капіталу.

19. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожен звітний дату Товариство оцінює, чи є ознаки того, що корисність активу може зменшитись. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від балансової вартості.

Таке зменшення негайно визначається в прибутках чи збитках періоду, якщо активи не обліковуються згідно з МСБО 16. Відповідно відбувається коригування амортизації.

У зв'язку з масштабною агресією російської федерації та воєнними діями на території Херсонської області Керівництвом Товариства було прийнято рішення про визнання зменшення корисності та нарахування відповідного резерву на 30.09.2022 р. щодо об'єкта нерухомості у м. Херсоні в повному обсязі. На 31.12.1022 р. у зв'язку з тим, що неможливо забезпечити безпечний та безперешкодний доступ до об'єкта нерухомості та зважаючи на наявності невизначеностей щодо дотримання критеріїв визнання в найближчому майбутньому, питання щодо перегляду резерву зменшення корисності не розглядалось.

Розкриття наведено в примітці 25.10.

За попередній 2021 рік не було виявлено ознак зменшення корисності для основних засобів та нематеріальних активів.

20. Облікові політики щодо грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках в банках та готівки в касі.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові (до 6 місяців), високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються в грошові кошти і мають незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються в національній та іноземній валютах.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

21. Облікові політики щодо дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається як фінансовий актив, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання, якої очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Поточну дебіторську заборгованість (до 1 місяця) Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури без встановленої ставки відсотка, якщо вплив дисконтування є несуттєвим, а також, якщо є несуттєвою сума заборгованості.

Поточну дебіторську заборгованість (з двох місяців до трьох) Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури з відображенням у звітності резерву можливих кредитних збитків для дебіторської заборгованості за страховими контрактами та для інших суттєвих сум заборгованості.

Для довгострокової дебіторської заборгованості після первісного визнання подальша оцінка відбувається за амортизованою собівартістю з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків методом формування резервів.

У разі суттєвого впливу фактору часу для суттєвих сум можливе дисконтування суми довгострокової дебіторської заборгованості.

22. Облікові політики щодо інших активів і зобов'язань.

Забезпечення. Забезпечення визнаються, якщо у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність відтоку коштів для виконання цього зобов'язання.

Виплати працівникам. Товариство визнає витрати на заробітну плату, оплату відпусток та лікарняні, премії та винагороди в тому періоді, за який вони нараховані, та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми та належних до сплати згідно з чинним законодавством податків та зборів. Товариство визнає як забезпечення – резерв відпусток, який формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками.

Пенсійні зобов'язання. Товариство розраховує суму Єдиного соціального внеску, яка має бути сплачена за рахунок коштів Товариства (як добуток відсоткової ставки та суми нарахованої заробітної плати), яка включається до складу витрат в періоді, в якому працівниками була нарахована відповідна заробітна плата.

23. Облікові політики щодо визнання доходів та витрат.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного із внесками учасників.

Дохід визнається, якщо його суму можна визначити з достатнім рівнем точності, існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод.

Дохід від продажу фінансових інструментів або інших активів визнається у прибутку або збитку, якщо Товариство передає покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на актив та не залишає за собою ефективного контролю за цими активами, якщо суму доходу та витрати, які мають бути понесені у зв'язку із продажем можна достовірно оцінити та якщо існує ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних із цією операцією.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Товариства (фінансові доходи, які включають відсотки та дивіденди), визнається у прибутку або збитку коли встановлено право на отримання коштів.

Доходи класифікуються наступним чином:

1. Належні страхові платежі (премії) за договорами страхування життя.
2. Доходи від зменшення страхових резервів зі страхування життя
3. Інші доходи операційної діяльності, як то: доходи від операційної оренди, доходи від операційних курсових різниць і т.п.
4. Доходи від розміщення коштів страхових резервів.
5. Інші доходи.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного із виплатами учасникам.

Витрати Товариства визнаються водночас із збільшенням зобов'язань або зменшенням активів, а також у випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати обліковуються за методом нарахування відповідно до доходів, з отриманням яких пов'язані дані витрати.

Витрати класифікуються наступним чином:

1. Витрати на формування страхових резервів.
2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) - суми нарахованих викупних сум у випадку дострокового розірвання договору страхування життя за заявою страхувальника за звітний період та суми страхових виплат за договорами страхування життя за страховими випадками, пов'язаними зі смертю застрахованої особи, травми, інвалідності, критичного захворювання, а також у разі дожиття застрахованої особи до дати чи події, передбаченої договором страхування, а також витрати, пов'язані з урегулюванням страхового випадку.

3. Адміністративні витрати - загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства. До загальногосподарських витрат, зокрема, відносяться витрати на утримання адміністративно-управлінського персоналу, витрати на їх службові відрядження,

витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського призначення (оренда, амортизація, ремонт, комунальні послуги), охорона, юридичні, аудиторські послуги, поштові, канцелярські витрати, послуги мобільного та телекомунікаційного зв'язку, послуги інтернет, сума податків, зборів (обов'язкових платежів).

4. Витрати на збут - аквізиційні витрати періоду – це витрати, пов'язані з укладанням та продовженням страхового контракту, як правило, це комісійна винагорода страховим агентам.

5. Інші операційні витрати.

6. Інші витрати.

24. Облікові політики щодо витрат з податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток відображаються в звіті про фінансові результати, виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого згідно норм податкового законодавства України.

Відстрочений податок на прибуток розраховується в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в осяжному майбутньому (1-3 роки) у зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань тих, що відображують в фінансовій звітності, і відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток розраховується за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки в тому випадку, якщо існує вірогідність того, що в осяжному майбутньому наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо вони можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання відображаються в обліку, коли є вірогідність, що в рамках звичайної діяльності тимчасові різниці призведуть до виникнення зобов'язання сплатити податок на прибуток у майбутніх періодах, коли підприємство відшкодує балансову вартість активу

Відстрочені податкові зобов'язання – це сума податку на прибуток, що підлягає сплаті у майбутніх періодах відповідно до тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню.

25. Розкриття інформації щодо статей фінансової звітності за 2022 рік.

25.1 Розкриття інформації щодо страхових контрактів:

	2022 р.	2021 р.
Кількість укладених договорів	3 202 шт.	11 280 шт.
Загальний обсяг страхових платежів	90 794 тис.грн.	170 084 тис.грн.

Відповідно до внутрішнього положення про андерайтинг, страхові зобов'язання (окрім ризику дожиття) за окремим предметом договору страхування не перевищують 1 700 тис. грн.,

що забезпечує можливість їх виконання за рахунок власних активів та відповідає вимогам чинного законодавства.

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

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

Переважна більшість страхових полісів Компанія містить більше ніж один страховий ризик.

25.2 Розкриття щодо страхових виплат та викупних сум:

	2022 р.	2021 р.
Кількість страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових виплат	521 шт.	769 шт.
Загальна сума страхових виплат	12 968 тис.грн.	11 855 тис.грн.
Кількість достроково припинених договорів	35 шт.	78 шт.
Сплачені викупні суми	743 тис.грн.	562 тис.грн.

Розрахунки за страховими виплатами та сплаті викупних сум здійснюються виключно в безготівковій формі. На 31.12.2022 р. поточна заборгованість за зобов'язаннями за страховими виплатами та за виплатами викупних сум відсутня.

25.3 Розкриття щодо страхових резервів:

тис.грн.

	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Страхові резерви, в т.ч.:	247 749	215 892
резерв довгострокових зобов'язань	244 026	214 969
резерв належних виплат страхових сум	3 723	923

Основними чинниками, які впливали на об'єми резервів із страхування життя протягом 2022 року були:

- надходження страхових платежів від нового бізнесу та чергових страхових платежів за діючими договорами;
- вплив обмінного курсу валюти;
- інвестиційний дохід, отриманий від розміщення страхових резервів.
- сплата страхових виплат.

Актuarні розрахунки забезпечує актуарій Кудра Денис Юрійович, реєстраційний номер свідоцтва про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №01-010 від 25.07.2013 р.

25.4 Перевірка адекватності зобов'язань (LAT) станом на 31.12.2022 р.

грн.

1	Приведена вартість майбутніх доходів	411 372 275
2	Математичний резерв на 31.12.2022 р.	244 026 317
3	Приведена вартість майбутніх витрат	636 017 649
4	Додатковий LAT-резерв	-19 380 943

Згідно з методикою, якщо "Додатковий LAT-резерв" від'ємний, то формувати додаткового резерву не потрібно,

Отже, станом на 31.12.2022 р. результат тесту дає від'ємне значення, це означає, що резерв сформовано в достатньому розмірі.

Кошти страхових резервів розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості з дотриманням вимог щодо виконання нормативу ризиковості операцій згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 р. №850.

25.5 Розкриття інформації щодо фінансових активів.

Фінансові активи Товариства мають наступну структуру:

тис.грн.

	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти, в т.ч.:	192 810	157 681
депозити	191 780	153 446
грошові кошти на поточних рахунках	1 030	4 235
Облігації внутрішньої державної позики, в т.ч.:	47 090	46 480
довгострокові	25 359	22 922
короткострокові	21 731	23 558
Дебіторська заборгованість (поточна)	3 836	5 028
Всього	243 736	209 189

Облігації внутрішньої державної позики України обліковувались за категорією «Утримувані до погашення» та класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки. На звітну дату Товариство аналізує балансову вартість ОВДП зі справедливою на сайті <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>. На 31.12.2022 р. різниця в межах звичайних коливань (не більше 1,5%).

Проценти по поточних рахунках нараховувались за ставкою від 0,1%-10%, процентна ставка по депозитних вкладах у 2022 році 8-19% по вкладах у гривні, та 1%-3,5% по вкладенням у валюті, у 2021 році 7-9,75% по вкладах у гривні, та 0,2%-2,0% по вкладенням у валюті.

Грошові кошти, які є в наявності і які недоступні для використання, відсутні.

Структура дебіторської заборгованості:

тис.грн.

	31.12.2022	31.12.2021
Поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	3 624	4 940
за нарахованими доходами	3 517	2 517
резерв під можливі кредитні збитки	-7	-
балансова вартість заборгованості за нарахованими доходами	3 510	2 517
поточна заборгованість за страховими платежами	114	2 432
резерв під можливі кредитні збитки	-	-9
балансова заборгованість за страховими платежами	114	2 423
Інша поточна заборгованість	212	88

25.6 Розкриття інформації про кредитний ризик щодо грошових коштів

При підготовці даної звітності Товариство ретельно проаналізувало рейтинги та прогнози щодо банків, у яких розміщено грошові кошти.

Банк	Дата оцінки	Рейтинг на 31.12.2022	Назва РА	Прогноз
АТ "БАНК АЛЬЯНС"	12.07.2022	uaAAA	НРА РЮРИК	в розвитку
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	22.08.2022	uaAA	Fitch Rating	стабільний
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	16.08.2022	uaAAA	КРЕДИТ-РЕЙТИНГ	негативний
АТ "ІДЕЯ БАНК "	16.08.2022	uaAA	КРЕДИТ-РЕЙТИНГ	негативний
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	10.02.2022	uaAA	Fitch Rating	стабільний
	29.11.2022	uaAA+	ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ	негативний
	26.12.2022	uaAA+	ІВІ-РЕЙТИНГ	негативний
АТ "ПУМБ"	09.08.2022	uaAAA	КРЕДИТ-РЕЙТИНГ	негативний
АТ "СЕНС БАНК"	22.08.2022	uaA	Fitch Rating	стабільний
АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	22.08.2022	uaAA	Fitch Rating	стабільний
АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК"	08.12.2022	uaAAA	СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ	стабільний
АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	20.12.2022	uaAA	СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ	стабільний
	22.08.2022	uaAA	Fitch Rating	стабільний

Враховуючи ризики воєнного часу, Товариство розміщує кошти в банківських установах на термін, що не перевищує 6 місяців за вкладеннями в іноземній валюті та 4 місяці за вкладеннями в гривні. Враховуючи, що всі грошові кошти розміщені в установах банків з рейтингом не нижче uaAA, при розрахунку резерву очікуваних збитків оцінка дефолту прийнята на рівні 0,15% і застосовувалась до сум, термін яких перевищує 90 днів. За розрахунками резерв кредитних збитків складає 37 тис.грн.

	31.12.2022 р.		
	Сума вкладень, тис.грн.	РОКЗ, %	РОКЗ, тис. грн.
Державні банки uaAA	96 140	0,15%	20
Банки з іноземними інвестиціями uaAA	31 884	0,15%	6
Інші банки uaAA	64 823	0,15%	11
Всього	192 847		37

Резерв очікуваних кредитних ризиків для банківських вкладень за 2021 р. за межею суттєвості.

25.7. Розкриття інформації щодо фінансових зобов'язань.

тис.грн.

	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Поточні зобов'язання, в т.ч.	5 716	14 653
зобов'язання перед бюджетом	328	329
зобов'язання перед постачальниками	42	46
зобов'язання по аквізиційних витратах	4 822	13 837
зобов'язання за страховими виплатами	-	-
інші поточні зобов'язання	524	441

25.8. Активи, щодо яких застосовуються оцінки справедливої вартості.

Тис.грн.

	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	192 810	157 681
Інвестиційна нерухомість	25 863	34 191
Дебіторська заборгованість	3 836	5 028
Поточні зобов'язання	5 716	14 653

25.9. Рівні ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані	Рівень ієрархії
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ	I
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів	II
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки	III
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки	III

тис.грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Грошові кошти та їх еквіваленти	192 810	157 681	-	-	-	-	192 810	157 681
Інвестиційна нерухомість	-	-	25 863	34 191	-	-	25 863	34 191
Дебіторська заборгованість					3 836	5 028	3 836	5 028
Поточні зобов'язання					5 716	14 653	5 716	14 653

Переведень між рівнями ієрархії в 2022 та 2021 роках не відбувалось.

25.10 Розкриття інформації щодо основних засобів

На кінець звітного періоду Товариство обліковує такі групи основних засобів:

тис.грн.

За історичною вартістю	Земельні ділянки	Нерухоме майно	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Прилади та інвентар	Інші	Всього
Первісна вартість на 01.01.2021 р.	417	60 614	3 969	218	76		65 294
Надходження		500	-	146	-	-	646
Вибуття	10	361	-	63	-	-	434
Переоцінка	153	6 682	1 762	20	-	-	8 617
Первісна вартість на 31.12.2021р.	560	67 435	5 731	321	76	-	74 123
Накопичена амортизація на 01.01.2021 р.		10 243	1 828	134	76	-	12 281
Нарахована амортизація	-	2 945	1 865	90		-	4 900
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-
Списано амортизації при вибутті	-	110	-	64	-	-	174
Накопичена амортизація на 31.12.2021 р.	-	13 078	3 693	160	76	-	17 007

За історичною вартістю	Земельні ділянки	Нерухоме майно	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Прилади та інвентар	Інші	Всього
Залишкова вартість на 01.01.2021 р.	417	50 371	2 141	265	84	-	53 013
Залишкова вартість на 31.12.2021 р.	560	5 4357	2 038	161	-	-	57 116
Первісна вартість на 01.01.2022 р.	560	67 435	5 731	321	76	-	74 123
Надходження				58	37	-	95
Вибуття	-	-513		-	-	-	-513
Переоцінка	-328	5 932	-279		-	-	5 325
Знецінення		-681					-681
Первісна вартість на 31.12.2022 р.	232	72 173	5 452	379	113		78 349
Накопичена амортизація на 01.01.2022 р.		13 078	3 693	160	76	-	17 007
Нарахована амортизація		3 433	914	80	-	-	4 427
Переоцінка	-	-1 309	-1 527	-	-	-	-2 836
Списано амортизації при вибутті	-	-165	-				-165
Знецінення		-28					-28
Накопичена амортизація на 31.12.2022 р.	-	15 009	3 080	240	76	-	18 405
Залишкова вартість на 01.01.2022 р.	560	54 357	2 038	161	-		57 116
Залишкова вартість на 31.12.2022 р.	232	57 164	2 372	139	37	-	59 944

У звітності використовуються дані Висновку щодо ринкової вартості об'єктів нерухомості, що наданий станом на 30.09.2022 р. ТОВ «ЄСП КАПІТАЛ», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №647/21 від 25.08.2021 р.

25.11 Розкриття інформації щодо нематеріальних активів

На дату звіту нематеріальні активи враховуються по моделі переоцінки вартості з врахуванням можливого знецінення у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів»:

тис.грн.

За історичною вартістю	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи*	Всього
Первісна вартість на 01.01.2021 р.	1081	139	1220
Надходження	426	-	426
Вибуття	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2021 р.	1507	139	1646
Накопичена амортизація на 01.01.2021 р.	578	114	692
Нарахована амортизація	198	24	221
Списано амортизації при вибутті	-	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2021 р.	776	138	914
Залишкова вартість на 01.01.2021 р.	503	25	528
Залишкова вартість на 31.12.2021р.	731	1	732
Первісна вартість на 01.01.2022 р.	1 507	139	1 646
Надходження	871	-	871
Вибуття	-	-109	-109
Первісна вартість на 31.12.2022 р.	2378	30	2 408
Накопичена амортизація на 01.01.2022 р.	776	138	914
Нарахована амортизація	401	-	401
Списано амортизації при вибутті	-	-109	-109
Накопичена амортизація на 31.12.2022 р.	1177	29	1 206
Залишкова вартість на 01.01.2022 р.	731	1	732
Залишкова вартість на 31.12.2022 р.	1 201	1	1 202

*- рекламний промо та ліцензія на право провадження страхової діяльності.

25.12 Розкриття інформації щодо інвестиційної нерухомості

тис.грн

За історичною вартістю	2022	2021
Первісна вартість на початок періоду:	34 191	30 693
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
Переоцінка	-8 328	3 498
Первісна вартість на кінець періоду:	25 863	34 191

У звітності використовуються дані Висновку щодо ринкової вартості об'єктів нерухомості, що наданий станом на 30.09.2022 р. ТОВ «ЕСП КАПІТАЛ», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №647/21 від 25.08.2021 року.

25.13 Розкриття інформації щодо власного капіталу

На 31.12.2022 р. власний капітал становить 77 041 тис.грн.

Статутний капітал становить 17 000 тис.грн. та представлений 17 000 штук звичайних акцій. Статутний капітал включає внески акціонерів.

Акціонерами страховика є:

- Кулешина Оксана Олексіївна, Україна, частка в статутному капіталі Україна, 99,8 %;
- Кулешин Олександр Анатолійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %;
- Кулешина Анна Олександрівна, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %.

Резервний капітал – 645 тис.грн.

Нерозподілений прибуток – 11 112 тис.грн.

У звітному періоді, згідно рішення загальних зборів акціонерів від 15.07.2022 р. № 15-07/22, Товариство виплатило дивіденди, нараховані за 2021 рік, в сумі 1 316 тис.грн. Податки сплачені в повному обсязі згідно з чинним законодавством.

Розкриття змін у власному капіталі:

тис.грн.

	2022	2021
Власний капітал на початок звітного періоду	70 264	63 541
Чистий прибуток за звітний період	2 065	1 385
Дооцінка основних засобів та нематеріальних активів	4 588	4 530
Інший сукупний дохід	1 440	1 867
Всього сукупного доходу у звітному періоді	8 093	7 782
Виплата дивідендів	-1 316	-1 059
Всього змін у капіталі	6 777	6 723
Власний капітал на кінець звітного періоду	77 041	70 264

Також зміни у власному капіталі за 2022 рік відображено у Звіті про власний капітал.

25.14 Розкриття інформації щодо поточних забезпечень*тис.грн.*

	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Поточні забезпечення, у т.ч.	484	472
Резерв відпусток	250	230
Резерв витрат на обов'язковий аудит	155	147
Резерв витрат за судовими справами	79	95

25.16 Розкриття інформації щодо визнання доходів та витрат

В звітному періоді структура доходів Товариства наступна:

тис.грн.

	2022 р.	2021 р.
Дохід від операційної діяльності (дохід від реалізації страхових послуг)	89 760	170 084
Інший операційний дохід, в т.ч.:	25 637	4 650
дохід від зміни справедливої вартості активів	1 131	4 483
дохід від: операційної оренди	63	84
від реалізації активів	340	30
позитивних курсових різниць	24 005	-
інші операційні доходи	98	53
Фінансовий дохід	16 454	13 544
в т.ч. нарахований дохід по депозитах	10 972	7 840
нарахований дохід по ОВДП	5 482	5 704
Інші доходи	176	-
коригування втрати корисності за рахунок дооцінки	176	

В звітному періоді витрати Товариства обліковуються за наступною аналітикою:

тис.грн.

	2022 р.	2021 р.
За собівартістю страхових послуг, в т.ч.	13 711	12 417
страхові виплати	12 968	11 855
викупні суми	743	562
Адміністративні витрати, в т.ч.	11 745	10 316
витрати на оплату праці	3 393	3 394
винагорода Наглядової Ради	1 320	248
відрахування на соціальні заходи	1 041	785
амортизація	2 775	3 052
матеріальні витрати	541	683

	2022 р.	2021 р.
витрати на оплату товарів та послуг	1 326	667
банківські послуги	512	665
забезпечення виплат відпусток	298	294
забезпечення інших виплат і платежів	88	242
витрати на добровільну допомогу	105	25
витрати на відрядження	172	158
податки	156	143
інші адміністративні витрати	190	40
Витрати на збут (в т.ч. аквізиційні витрати)	61 003	144 684
Інші операційні витрати	9 882	3 543
в т.ч. втрати від курсових різниць	2	2 523
втрати від зміни справедливої вартості активів	9 460	984
собівартість реалізованих активів	348	35
інші операційні витрати	72	1
Інші витрати	691	
Витрати за резервом втрати корисності активів	654	
Витрати за резервом очікуваних кредитних збитків	37	

25.17 Розкриття інформації щодо витрат з податку на прибуток

тис.грн.

	2022 р.	2021 р.
Відстрочене податкове зобов'язання / відстрочений податковий актив у зв'язку із наявністю тимчасових податкових різниць щодо забезпечення майбутніх витрат		
Поточний податок на прибуток	1170	908
Витрати на відстрочені податкові зобов'язання	0	
Відстрочені податкові активи	97	45
Витрати з податку на прибуток	1 073	863

26. Інші розкриття та пояснення.

26.1 Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами.

Операцій з пов'язаними сторонами, що виходили б за межі звичайної діяльності, протягом звітного періоду не відбувалось.

Станом на 31.12.2022 р. пов'язаними особами товариства є:

Провідний управлінський персонал:

Генеральний директор Кулешин Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер Майборода Тетяна Григорівна

Власники фізичні особи:

- Кулешина Оксана Олексіївна, Україна, частка в статутному капіталі 99,8 %
- Кулешин Олександр Анатолійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %
- Кулешина Анна Олександрівна, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %.

Кінцевий бенефіціарний власник - Кулешина Оксана Олексіївна, Україна, участь у статутному капіталі 99,8 %, Голова Наглядової Ради.

Члени Наглядової Ради:

- Кулешина Анна Олександрівна
- Данченко Валентин Сергійович.

У Товариства немає пов'язаних осіб, що мають зв'язок з росією, білорусією.

Витрати за операціями з пов'язаними особами:

	<i>тис.грн.</i>	
	2022	2021
Винагорода Голові Наглядової Ради	1 200	248
Винагорода членів Наглядової Ради	120	-
Заробітна плата управлінському персоналу	520	448

На 31.12.2022 р. та на 31.12.2021 р. залишки кредиторської та дебіторської заборгованості за розрахунками з пов'язаними особами відсутні.

26.2 Розкриття інформації щодо забезпечення безперервності діяльності.

Розкриття правомірності складати звітність на основі безперервності діяльності.

В умовах значних безпекових ризиків власники Товариства мають твердий намір щодо продовження діяльності. Хоча в перші місяці воєнного вторгнення був різкий спад надходжень страхових платежів, Товариство в повній мірі забезпечило розрахунки за податковими та страховими зобов'язаннями. Особливості існуючої на сьогодні невизначеності щодо безперервності діяльності зумовлені виключно зовнішніми чинниками - воєнна агресія та пов'язані з нею макроекономічні особливості.

Недоступність певних регіонів для розвитку бізнесу, порушення логістичних ланцюгів, скорочення продажів та доходів бізнесу, зменшення платоспроможності клієнтів є суттєвими викликами для Товариства. Товариство забезпечує можливість сплати страхових платежів через сайт Товариства та налагодило онлайн-комунікації з клієнтами та партнерами.

Ризики коливання валютних курсів, значна чутливість до таких коливань, порушення роботи банківських систем та ринків капіталу, суттєві зміни цін на ринку нерухомості, зміни в ризиках, пов'язаних з фінансовими інструментами (у т.ч. чутливість до змін факторів впливу), змушують переглядати бізнес-моделі управління активами та фінансовими інструментами.

Товариство має проблеми підготовки прогнозової інформації під час війни (високий ступінь невизначеності, непередбачуваність макроекономічних критеріїв, невизначеність майбутніх грошових потоків, відсутність профільних аналітичних матеріалів).

Існує ризик невиконання пруденційних вимог через скорочення прийнятних активів для цілей розрахунку платоспроможності страховика та ризик знецінення відповідних активів.

Енергетичний тероризм та ризик кібератак є суттєвими викликами для безперебійної роботи систем та устаткування, що забезпечують операційну діяльність. Товариство в повній мірі через альтернативні джерела живлення, додаткове устаткування та нові технології забезпечує безперебійну роботу.

На дату складання звітності не було пошкоджень та втрати активів.

Товариство на постійній основі переглядає ключові судження, оцінки та припущення в умовах воєнного часу. Детальну інформацію наведено у відповідних розділах приміток.

Зважаючи на те, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з воєнними діями в Україні (в першу чергу щодо безпекових ризиків), що може викликати значні сумніви щодо здатності компанії продовжувати безперервну діяльність, Керівництво стверджує, що основа безперервності дотримана, але суттєва невизначеність існує.

Для пом'якшення наслідків умов і подій воєнного часу та оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, зокрема, стверджує, що ключові передумови для провадження операційної діяльності Товариства наявні:

- наявність прибуткової діяльності в 2019-2022 роках;
- наявність збалансованого портфеля договорів;
- позитивна динаміка об'ємів страхових резервів;
- поліпшення якості активів;
- виконання нормативів щодо достатності капіталу, платоспроможності та ліквідності активів.

26.3 Розкриття інформації щодо системи управління ризиками.

В 2022 році діяла система управління ризиками, що функціонувала з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків. В Товаристві проведено заходи щодо організації і функціонування системи управління ризиками, зокрема Рішенням Наглядової Ради 28.05.2014 р. впроваджено Стратегію управління ризиками. Функцію управління ризиками покладено на окрему посадову особу. Ризик-менеджер підпорядкований Наглядовій раді, щороку складає та надає звіт Наглядовій раді.

Відповідальність за практичну реалізацію системи управління ризиками покладено на Генерального директора. За результатами 2022 року було проведено стрес-тестування на чутливість показників річної звітності за 2022 рік щодо ключових ризиків з розкриттям результатів проведених стрес-тестів згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №295 від 04.02.2014 р. Розкриття даної інформації надається разом з річною звітністю Регулятору, а також в цьому розділі Приміток.

Подальші розкриття ґрунтуються на припущенні можливості безперервності діяльності зі збереженням в основному ключових макроекономічних та безпекових умов для провадження економічної діяльності. Товариство розуміє наявність суттєвої невизначеності в умовах воєнного часу щодо даного припущення і щодо збереження рівня стресостійкості Товариства в майбутньому.

Страхові ризики.

Управління страховими ризиками здійснюється за наступними основними напрямками:

1. формування страхових резервів в достатньому обсязі

За договорами страхування життя оцінка зобов'язань здійснюється актуарно (математично) на підставі визначених договором умов, що дозволяє враховувати ризики, притаманні страхуванню життя. Оцінка адекватності зобов'язань (розрахунок здійснюється актуарно) на кожну звітну дату дозволяє управлінському персоналу розуміти, наскільки сформовані страхові резерви враховують ризики майбутніх виплат.

Перевірка достатності сформованих резервів.

грн.

		31.12.2022	31.12.2021
1	Приведена вартість майбутніх доходів	411 372 275	339 721 582
2	Математичний резерв	244 026 317	214 968 566
3	Приведена вартість майбутніх витрат	636 017 649	540 053 137
4	Додатковий LAT-резерв	-19 380 943	-14 637 011

2. диверсифікація страхового портфелю за різними з типами договорів

Концентрація страхових резервів товариства за типами страхових договорів:

тис.грн.

За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку		За договорами накопичувального страхування		За іншими договорами страхування життя		Всього	
2022 р.	2021 р.	2022 р.	2021 р.	2022 р.	2021 р.	2022 р.	2021 р.
4 558	4 428	242 473	211 202	718	262	247 749	215 892

3. управління андерайтинговими ризиками

Основні андерайтингові ризики::

- ризик збільшення рівня смертності - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо зростання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика;
- ризик збільшення тривалості життя - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо спадання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика;
- ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю - ризик, викликаний коливанням показників тимчасової втрати працездатності, встановлення інвалідності або отримання травматичних ушкоджень та/або функціональних розладів здоров'я;
- ризик збільшення витрат на ведення справи - ризик, викликаний зростанням видатків, пов'язаних з обслуговуванням договорів страхування та перестраховання;
- ризик зміни розміру ануїтетів - ризик, викликаний коливаннями розміру ануїтетів у зв'язку зі змінами законодавства або змінами станів здоров'я застрахованих осіб;

- ризик передчасного припинення дії договорів - ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів;
- катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Аналіз чутливості нетто-активів компанії до деяких андеррайтингових ризиків.

Стресова подія		Вплив на нетто-активи			
		2022		2021	
		сума, тис.грн.	%	сума, тис.грн.	%
1	Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-998	-1,3%	-1 640	-2,4%
2	Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	+868	+1,1%	1 555	+2,2%
3	Збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35% у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25% протягом наступних років дії договорів страхування (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-8 711	-14,5%	-10 691	-15,3%

Зростання очікуваної смертності на 15% збільшує розмір необхідного резерву менше ніж на 1%, а зменшення рівня смертності на 20% зменшує зобов'язання менше ніж на 1%. Незначна чутливість резерву є наслідком того, що портфель є достатньо збалансований. Зростання захворюваності має найбільший вплив на страхові резерви, враховуючи розмір стресу та довгий термін дії таких ризиків, хоча слід зазначити, що враховуючи особливості формування резервів за ризиками на випадок захворювань, інвалідності та тимчасової непрацездатності, зростання рівня захворюваності не чинить впливу на загальний розмір резерву. Але для адекватного врахування майбутнього підвищеного рівня травматизму і захворюваності резерв за додатковими ризиками необхідно було б суттєво підвищити (саме така оцінка була зазначена в якості впливу на резерв).

Задля зменшення впливу показника зростання чи спадання рівня смертності або захворюваності Товариство дотримується наступних підходів:

- контролювати збалансованість портфеля (баланс між ризиками смерті та дожиття) та проводити якісний андеррайтинг, а також заходи для уникнення антиселекції.
- відслідковувати зміни показників смертності (захворюваності) у портфелі Компанії та у країні загалом, а також для нових договорів використовувати актуальну статистичну інформацію.
- для власних таблиць смертності закладати маржу коливання смертності (захворюваності).
- якщо договором передбачена можливість Страховика переглядати тарифи – вчасно актуалізувати тарифи.

4. управління майновим ризиком

Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

Активи Товариства, чутливі до майнового ризику:

тис.грн.

	31.12.2022	31.12.2021
Земельні ділянки	232	560
Нерухомість	83 027	89 109

Аналіз впливу можливого зниження ринкових цін на нерухомість на нетто-активи.

	2022 р.		2021 р.	
	сума	%	сума	%
Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%	-20 815	-27,4%	-22 417	-32,0%

Зниження ринкових цін на нерухомість на 25% призвело б до суттєвих змін величини нетто-активів, тому що питома вага нерухомості в активах балансу на звітну дату є суттєвою, однак таке зменшення не призвело б до невиконання нормативів щодо платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.

Згідно з МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» Товариство розкриває якісну та кількісну інформацію про характер та рівень ризиків щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, а також про шляхи мінімізації впливу таких ризиків. Нижче наведено аналіз деяких ризиків (відповідно до МСФЗ 7, але не тільки).

Фінансові ризики.

Управління фінансовими ризиками є фундаментальною засадою для Товариства, як фінансової установи, та є невід'ємною суттєвою частиною всієї технологічної послідовності операційної діяльності.

1) **ринковий ризик** Товариство оцінює як ключовий:

- **ризик інвестицій в акції** - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

У звітному періоді даний ризик мав дуже опосередкований вплив на активи та зобов'язання Товариства, зокрема через макроекономічні чинники, так як фінансових інструментів, на які прямо впливають коливання ринкової вартості акцій, у Товариства немає.

- **ризик процентної ставки** - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

Процентний ризик може вплинути на дохідність фінансових активів, депозитів та облігацій внутрішніх державних позик.

Фінансові активи, які можуть бути чутливими до процентного ризику:

тис.грн.

	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти, в тому числі депозити	192 810	157 681
ОВДП	47 090	46 480
Фінансова дебіторська заборгованість	3 510	2 517

За всіма депозитами встановлена фіксована відсоткова ставка, умови банківських договорів передбачають можливість перегляду відсотків відповідно до змін ринкової ситуації. За ОВДП встановлена фіксована ставка купонного доходу.

Середні процентні ставки за грошовими коштами:

2022 рік 9,75-18% по вкладах у гривні, та 1%-3,7% по вкладенням у валюті,

2021 рік 7-9,75% по вкладах у гривні, та 0,2%-2,0% по вкладенням у валюті.

Проценти по поточних рахунках нараховувались за ставкою 0,1%-10%.

Фінансові інструменти з плаваючими відсотками відсутні.

Аналіз чутливості фінансового результату Товариства до процентного ризику показує, що фінансові показники Товариства достатньо чутливі до процентного ризику.

- *валютний ризик* - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

Активи та зобов'язання Товариства, чутливі до валютних ризиків:

тис.грн.

	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти, в тому числі депозити	192 810	157 681
в т.ч. у вільно конвертованій валюті	94 671	69 936
Страхові резерви	247 749	215 892
в т.ч. у вільно конвертованій валюті	69 971	52 636

Стресова подія		Вплив на нетто-активи			
		2022 р.		2021 р.	
		сума	%	сума	%
1	Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	+6 180	+8,2%	+4 325	+6,2%
2	Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	-6 180	-8,2%	-4 258	-6,1%

Підвищення/зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% могло б призвести до підвищення/зниження величини нетто-активів на 8,2 відсотків, так як певна частина страхових зобов'язань розраховано в іноземній валюті. Однак таке зменшення не призвело б до невиконання нормативів щодо достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика. Задля зменшення впливу коливань обмінного курсу іноземних валют відносно гривні доцільно дотримуватись відповідності величини активів та зобов'язань, виражених в іноземній валюті.

- *ризик спреду* - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

Даний ризик є для Товариства несуттєвим.

- *ризик ринкової концентрації* - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

Активи Товариства, в тому числі ті, в які розміщено кошти страхових резервів відповідають вимогам Регулятора. Завдяки належній диверсифікації вплив ризику ринкової концентрації можна вважати несуттєвим.

Розміщення фінансових активів Товариства з точки зору ринкової концентрації:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Сума, тис.грн.	% в активах	Сума, тис.грн.	% в активах
Загальна вартість активів	330 301	100%	301 281	100%
Облігації внутрішніх державних позик	47 090	14%	46 480	15%
Грошові кошти, в т.ч. депозити	192 810	58%	157 681	52%
в т.ч. в державних банках	96 140	29%	67 837	23%
в комерційних банках	96 670	29%	89 844	29%

2) ризик ліквідності – це ризик того, що Товариству буде складно виконати свої зобов'язання грошовими коштами, або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності Товариство оцінює як вагомий. Даний ризик постійно наявний з причини неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Основний ризик ліквідності для Товариства полягає забезпеченні наявних грошових ресурсів для розрахунків за страховими контрактами та зі страховими посередниками. Завдяки ретельному плануванню та збалансованому за термінами погашення портфелю інвестицій Товариство успішно мінімізує вплив даного ризику.

Товариство на кожен звітну дату аналізує показники ліквідності.

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Теоретичне значення	на 31.12.2022	на 31.12.2021
1.1.	Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\Phi 1p.1195}{\Phi 1p.(1595-1531) + \Phi 1p.1695}$	не менше 1	22,02	11,61
1.2.	Коефіцієнт термінової ліквідності	$\frac{\Phi 1 p.1160+1165}{\Phi 1p.(1595-1531) + \Phi 1p.1695}$	не менше 1	21,62	11,29
1.3.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\Phi 1 p.1165}{\Phi 1p.1695}$	не менше 1,5	31,10	10,43

Управління даним показником полягає в тому, що резерви формуються належним чином та в достатніх обсягах. На кожен звітну дату здійснюється аналіз адекватності сформованих резервів з залученням сертифікованого актуарія. Активи Товариства постійно аналізуються з точки зору ліквідності. Напрямки інвестування є достатньо диверсифікованими. Позиція ліквідності є достатньою.

3) ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Активи Товариства, чутливі до даного ризику:

	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість, всього	3836	5 028
в т.ч. за страховими контрактами	114	2 423
в т.ч. до 3 місяців	114	2 423
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	3 517	2 517
Резерв очікуваних кредитних збитків	-7	
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками з урахуванням резерву очікуваних кредитних збитків	3 510	
Дебіторська заборгованість за товари та послуги	160	73
Інша дебіторська заборгованість	52	15

Мінімізація впливу даного ризику полягає в тому, що заборгованість за договорами страхування регулюється можливістю редукування страхових сум згідно з Правилами страхування, що приводить у відповідність суму сплачених внесків за договором страхування та відповідними сформованими страховими резервами.

4) операційний ризик – це ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. Керівництво повністю розуміє всі аспекти операційного ризику, працює над забезпеченням відповідності усім встановленим нормам. У Товаристві запроваджено системи внутрішнього контролю для виявлення та мінімізації операційних ризиків.

5) кредитний ризик - ризик невиконання контрагентом договірних зобов'язань.

Активи Товариства, потенційно чутливі до даного ризику:

тис.грн.

	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти, в тому числі депозити	192 810	157 681
ОВДП	47 090	46 480
Фінансова дебіторська заборгованість	3 510	2 517

Товариство здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами та мінімізує вплив такого невиконання. За заборгованістю за страховими контрактами використовується процедура зменшення страхових сум відповідно до сплачених внесків.

Товариство оцінює можливий вплив кредитного ризику на кінець 2022 року як незначний.

26.4 Розкриття інформації щодо управління капіталом.

Управління капіталом – це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з формуванням та забезпеченням ефективного використання капіталу в процесі господарської діяльності.

Управління капіталом направлене на вирішення таких основних завдань:

1. Формування достатнього обсягу капіталу, що забезпечить дотримання вимог Регулятора щодо капіталу страховика, що здійснює страхування життя.

На 31.12.2022 р. згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 р. № 850 Товариство виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

сума прийнятних активів становить 326 669 тис.грн., а саме:

- 1 030 тис грн. – грошові кошти на поточних рахунках;
- 191 780 тис. грн. – банківські вклади (депозити);
- 83 259 тис. грн. – нерухоме майно;
- 47 090 тис. грн. – цінні папери, що емітуються державою;
- 3 510 тис. грн. – дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками, цінними паперами, емітентом яких є держава.

Сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до чинного законодавства - 253 949 тис. грн.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу на 31.12.2022 р. - 45 млн. грн. Сума перевищення нормативу становить:

326 669 тис. грн - 253 949 тис. грн. - 45 000 тис. грн. = 27 720 тис. грн.

2. Забезпечення виконання вимог до платоспроможності.

На 31.12.2022 р. Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування»:

- сплачений статутний фонд в розмірі 17 000 тис. грн., що на дату сплати відповідало вимогам чинного законодавства
- створені страхові резерви, достатні для майбутніх виплат страхових сум:
 - резерв довгострокових зобов'язань 244 026 тис. грн.
 - резерв належних виплат 3 723 тис. грн.
- перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним:
 - Фактичний запас – 75 839 тис. грн.
 - Нормативний – 12 201 тис. грн.
 - Сума перевищення – 63 638 тис. грн.

3. Забезпечення умов досягнення максимальної доходності капіталу.

Банківські вклади розміщені у банках, кредитний рейтинг яких за національною рейтинговою шкалою не нижчий, ніж «АА».

Цінні папери – виключно облігації внутрішньої державної позики.

При визначенні справедливої вартості нерухомості на кінець 2022 року використані дані звітів незалежного оцінювача від 30.09.2022 р.

Дотримання принципу розміщення коштів резервів у надійні та прибуткові активи забезпечило отримання інвестиційного доходу в розмірі 16 454 тис грн.

4. Забезпечення мінімізації фінансового ризику використання коштів капіталу.

Кошти капіталу розміщуються виключно в прийнятні активи згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 р. №850.

5. Забезпечення достатнього рівня контролю з боку акціонерів.

6. Оптимізація обороту капіталу.

Товариство, як акціонерне товариство, розглядає план залучення інвестицій шляхом випуску акцій та планує розпочати переговори щодо залучення нових інвесторів.

26.5 Інформація щодо внутрішнього аудиту.

Функції внутрішнього аудиту в Товаристві покладено на окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит. Внутрішній аудитор у своїй роботі підпорядкований Наглядовій Раді та організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. Порядок діяльності, статус та повноваження внутрішнього аудитора визначені Положенням про службу внутрішнього аудиту, затвердженим рішенням Наглядової Ради 24 грудня 2021 року. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Товариства внутрішній аудитор не рідше ніж один раз на рік складає звіт та надає його Наглядовій раді.

26.6 Події після дати балансу.

Події після звітної дати, які потрібно відобразити у звітності або примітках, відсутні.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



О.А. КУЛЄШИН

Т.Г. МАЙБОРОДА