

Підприємство ПрАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ"

Територія м. Київ

Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство

Вид економічної діяльності Страхування життя

Середня кількість працівників ² 16

Адреса, телефон вулиця Дмитрівська, буд. 46, корпус А, М. КИЇВ, 01054

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число) 2024

за ЄДРРНОУ 1303877

за КДРРПІ 1

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ
UA8000000001078669
230
65.11

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **30 вересня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 870	2 188
первісна вартість	1001	4 630	4 630
накопичена амортизація	1002	1 760	2 442
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	44 159	43 436
первісна вартість	1011	44 230	44 556
знос	1012	71	1 120
Інвестиційна нерухомість	1015	45 702	44 391
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	45 702	44 391
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	53 387	54 717
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	146 118	144 732
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	275	49
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6 819	5 182
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	175	810
Поточні фінансові інвестиції	1160	212 259	246 934
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 013	3 755
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	3 013	3 755
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	222 541	256 730
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	368 659	401 462

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17 000	48 787
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	30 887	29 978
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	748	1 347
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	26 520	15 431
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	75 155	95 543
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	6 725	6 725
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	277 893	293 447
у тому числі:	1531	273 450	290 110
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	4 443	3 336
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	284 618	300 172
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	91	46
розрахунками з бюджетом	1620	1 410	1 276
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 361	1 197
розрахунками зі страхування	1625	39	36
розрахунками з оплати праці	1630	219	218
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	5 968	3 222
Поточні забезпечення	1660	650	372
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	509	577
Усього за розділом III	1695	8 886	5 747
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1700	-	-
Баланс	1900	368 659	401 462

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП КУЛЄШИН
ОЛЕКСАНДР
АНАТОЛІЙОВИЧ
ЕП Майборода
Тетяна
Григорівна

Кулешин Олександр Анатолійович

Майборода Тетяна Григорівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100033940722S010011510000097092024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 33940722 ПрАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: 9 Місяців, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 24.10.2024 у 17:04:16
Реєстраційний номер звіту: 9002291003 (
800100033940722S010011510000097092024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України

Підприємство **ПрАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	10	01
33940722		

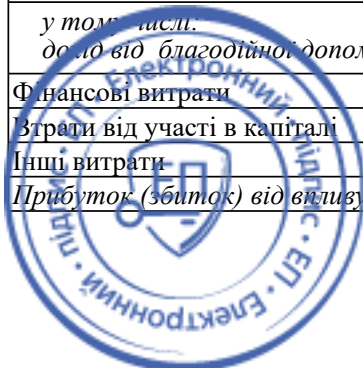
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 9 Місяців 2024 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	37 190	34 443
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 251)	(623)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	11 123	9 152
Валовий:			
прибуток	2090	24 816	24 668
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	(19 200)	(18 932)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	1 107	(626)
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	7 885	1 803
у тому числі:	2121	1	1 188
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 952)	(1 901)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 646)	(558)
у тому числі:	2181	670	108
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	11 010	4 454
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 710	3 311
Інші доходи	2240	279	150
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(241)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	14 999	7 674
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 029)	(1 833)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	11 970	5 841
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(910)	(13 438)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	910	13 534
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	96
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	96
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	11 970	5 937

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	88	361
Витрати на оплату праці	2505	4 234	3 856
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 182	1 052
Амортизація	2515	1 828	1 957
Інші операційні витрати	2520	80 172	82 927
Разом	2550	87 504	90 153

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

ОЛЕКСАНДР
АНАТОЛІЙОВИЧ
ЕП Майборода
Тетяна
Григорівна

Кулешин Олександр Анатолійович

Майборода Тетяна Григорівна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100033940722S010021510000098092024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 33940722 ПрАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: 9 Місяців, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 24.10.2024 у 17:04:15
Реєстраційний номер звіту: 9002290996 (
800100033940722S010021510000098092024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 Місяців 2024 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	330	91
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	32	66
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	70 792	74 413
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	72	17 224
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(49 528)	(53 012)
Праці	3105	(3 687)	(3 035)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 218)	(1 045)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6 310)	(3 313)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 193)	(1 233)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 116)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(152)	(354)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(11 867)	(9 364)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(1 622)	(18 644)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3 158	3 027
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	641	224
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	15 950	14 729
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	361 196	29 154

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(29 162)
необоротних активів	3260	(326)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(381 125)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-3 664	14 945
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	31 787	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(24 224)	(9 874)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	7 563	-9 874
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	741	8 098
Залишок коштів на початок року	3405	3 013	192 810
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 755	200 908

Керівник

ОЛЕКСАНДР
АНАТОЛІЙОВИЧ

ЕП Майборода
Тетяна
Григорівна

Кулешин Олександр Анатолійович

Майборода Тетяна Григорівна

Головний бухгалтер



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100033940722S010031110000099092024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 33940722 ПрАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: 9 Місяців, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 24.10.2024 у 17:04:13
Реєстраційний номер звіту: 9002290980 (
800100033940722S010031110000099092024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Попередження:

Допустимий контроль: Значення ряд.
3405 гр.3 <3013 > повинно дорівнювати значенню ряд.3415 гр.4 <200908>.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство **ПрАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ		
2024	10	01
33940722		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

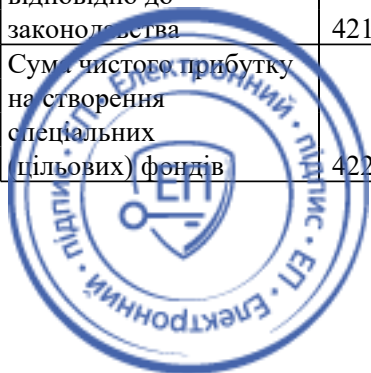
Звіт про власний капітал
за 9 Місяців 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	17 000	30 887	-	748	29 059	-	-	77 694
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	17 000	30 887	-	748	29 059	-	-	77 694
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	11 970	-	-	11 970
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(25 908)	-	-	(25 908)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	599	(599)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	31 787	-	-	-	-	-	-	31 787
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(909)	-	-	909	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	31 787	(909)	-	599	(13 628)	-	-	17 849
Залишок на кінець року	4300	48 787	29 978	-	1 347	15 431	-	-	95 543

Керівник

Головний бухгалтер

ОЛЕКСАНДР
АНАТОЛІЙОВИЧ
ЕП Майборода
Тетяна
Григорівна

Кулешин Олександр Анатолійович

Майборода Тетяна Григорівна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100033940722S010401010000100092024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 33940722 ПрАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: 9 Місяців, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 24.10.2024 у 17:04:15
Реєстраційний номер звіту: 9002290994 (
800100033940722S010401010000100092024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України

**Примітки до фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ»
за 9 місяців 2024 року**

2024 рік.

Зміст

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА.....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД*	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) СТАНОМ НА 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ.....	5
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ ЗА 1 ПІВРІЧЧЯ 2024 РОКУ	6
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 1 ПІВРІЧЧЯ 2024 РОКУ	7
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО	8
2. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	9
2.1. <i>ПРИПУЩЕННЯ ПРО БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ</i>	9
2.2. <i>ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ В УМОВАХ ГІПЕРІНФЛЯЦІЇ</i>	10
2.3. <i>РОЗКРИТТЯ, ЗГОРТАННЯ, ПОРІВНЯЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ.....</i>	10
2.4. <i>ОПЕРАЦІЇ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ</i>	10
3. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ.	10
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	11
4.1. <i>ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО ОБЛІКОВИХ ПОЛІТИК</i>	11
4.2. <i>ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ</i>	11
4.3. <i>ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО НЕПОТОЧНИХ АКТИВІВ ТА ОРЕНДИ</i>	13
4.4. <i>ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ДОХОДІВ І ВИТРАТ, КРІМ СТРАХУВАННЯ.....</i>	15
4.5. <i>ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО СТРАХУВАННЯ</i>	15
5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ	26
6. ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	28
6.1. <i>ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ</i>	28
6.2. <i>НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ</i>	29
6.3. <i>ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....</i>	30
6.4. <i>ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ</i>	31
6.5. <i>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....</i>	31
6.6. <i>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....</i>	33
6.7. <i>ДОВГОСТРОКОВІ ТА ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ</i>	34
6.7.1. <i>Довгострокові зобов'язання.....</i>	34
6.7.2. <i>Поточні зобов'язання.....</i>	35
6.7.3. <i>Податок на прибуток</i>	35
6.8. <i>Доходи і витрати</i>	36
6.9. <i>Операції з пов'язаними особами.....</i>	37
6.10. <i>Розкриття інформації щодо ризиків відносно страхових контрактів.....</i>	38
6.11. <i>Контракти страхування</i>	39
6.12. <i>Доходи та витрати за договорами страхування</i>	40
7. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....	42
8. ПРОЦЕС УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.	42
9. ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСУ	48

Заява

про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за період з 01 січня 2024 року по 30 вересня 2024 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» (надалі – «Товариство») станом на 30 вересня 2024 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів та зміни в капіталі за період з 01 січня 2024 року по 30 вересня 2024 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Керівництво Товариства також несе відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої нижче, Товариство застосувало належну облікову політику, наведену в розділі 4 даних Приміток, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками з дотриманням відповідних МСФЗ. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Фінансова звітність затверджена керівництвом Товариства 24.10.2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Кулешин О.А.

Майборода Т.Г.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД*

тис.грн.

Стаття	Код рядка	Примітка	9 місяців	
			2024	2023
Результат страхових послуг		6.10	6 723	5 110
Дохід від страхування за період		6.10	81 927	90 873
Очікувні витрати на страхові послуги протягом періоду			19 935	18 096
Сума коригування на нефінансовий ризик, визнана за період,		6.10	707	168
Сума контрактно-сервісної маржі, визнана за період		6.10	16 650	22 569
Очікувані витрати за аквізиційними потоками, визнані в періоді			44 635	50 040
Витрати на страхування, визнані в періоді			(75 204)	(85 763)
Виплати за страховими вимогами			(12 375)	(9 775)
Зміни, пов'язані з послугами, наданими в минулому			(82)	(603)
Зміни, пов'язані з майбутніми послугами,			(9 301)	(17 024)
Визнані суми аквізиційних витрат			(44 635)	(50 040)
Інші витрати на страхування			(8 811)	(8 321)
Результат інвестиційної діяльності			3 561	3 311
Чистий інвестиційний дохід			3 561	3 311
Фінансовий результат від страхової та інвестиційної діяльності			10 284	8 421
Інші операційні доходи		6.10	7 885	1 803
Адміністративні витрати			(1 952)	(1 901)
Інші операційні витрати			(1 646)	(558)
Фінансовий результат від операційної діяльності			14 571	7 765
Інші доходи			428	150
Інші витрати			-	(241)
Фінансовий результат до оподаткування	2290		14 999	7 674
Витрати(дохід) з податку на прибуток			(3 029)	(1 833)
Чистий прибуток (збиток)	2350		11 970	5841
Інший сукупний дохід до оподаткування			-	96
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування			-	96
Сукупний дохід	2465		11 970	5 937

*для подання звітності до статистики та податкового органу використано форму, яка затвердження НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73.

Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 30 вересня 2024 року

тис. грн.

	Код рядка	примітки	30 вересня 2024	31 грудня 2023
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	6.2	2 188	2 870
Основні засоби	1010	6.1	43 436	44 159
Інвестиційна нерухомість	1015	6.1	44 391	45 702
Довгострокові фінансові інвестиції	1035		54 717	53 387
Усього за розділом I	1095		144 732	146 118
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	6.3	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги*	1125	6.6	49	275
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130, 1135	6.6	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6.6	5 182	6 819
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6.6	810	175
Поточні фінансові інвестиції	1160	6.5	246 934	212 259
Гроші та їх еквіваленти	1165	6.7	3 755	3 013
Рахунки в банках	1167	6.7	3 755	3013
Інші оборотні активи	1190	6.6	-	-
Випущені страхові контракти, які є активами		6.6		-
Утримувані контракти перестрахування, що є активами		6.6	-	-
Усього за розділом II	1195		256 730	222 541
Баланс	1300		401 462	368 659
I. Власний капітал				
Зареєстрований капітал	1400	6.8	48 787	17 000
Капітал у дооцінках	1405		29 978	30 887
Додатковий капітал, в т.ч.	1410	6.8	-	-
Емісійний дохід	1411		-	
Резервний капітал	1415	6.8	1 347	748
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6.8	15 431	26 520
Усього за розділом I	1495		95 543	75 155
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		6 725	6 725
Страхові резерви	1530		293 447	277 893
Усього за розділом II			300 172	284 618
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	6.9	46	91
розрахунками з бюджетом	1620	6.9	1 276	1 410
у тому числі з податку на прибуток	1621		1 197	1 361
розрахунками зі страхування	1625	6.9	36	39
розрахунками з оплати праці	1630	6.9	218	219
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю**	1650		3 222	5 968
Поточні забезпечення	1660	6.9	372	650
Інші поточні зобов'язання	1690	6.9	577	509
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами		6.9.2	-	-
Зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування		6.9.2	-	-
Усього за розділом III	1695		5 747	8 886
Баланс	1900		401 462	368 659

*у звітності, яка подається до статистики та податкового органу, в рядку 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» будуть вказані до додаткових рядків «Випущені страхові контракти, які є активами» та «Утримувані контракти перестрахування, що є активами»

** у звітності, яка подається до статистики та податкового органу, в рядку 1650 «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю» будуть вказані до додаткових рядків «Зобов'язання за випущеними страховими контрактами» та «Зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування»

Звіт про зміни в капіталі за період з 01 січня 2024 року по 30 вересня 2024 року

тис. грн.

	Код рядка	Примітки	Вкладений акціонерний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/збиток	Усього власний капітал	
Залишок на 01 січня 2023 року	4000	6.8	17000	48284	-	645	14 564	80 493	
Чистий прибуток	4100		-		-	-	11 068	11 068	
Інший сукупний дохід	4110			(3 307)				(3 307)	
Виплати власникам (дивіденди)	4200						(10 560)	(10 560)	
Відрахування до резервного капіталу	4210					103	(103)		
Інші зміни в капіталі	4290				(14 090)		14 090	-	
Разом зміни у капіталі	4295			-	(17 397)	-	103	14 495	(2 799)
Залишок на 31 грудня 2023 року	4300			17 000	30 887	-	748	29 059	77 694
Залишок на 01 січня 2024 року	4000			17 000	30 887	-	748	29 059	77 694
Чистий прибуток	4100						11 970	11 970	
Виплати власникам (дивіденди)	4200						(25 908)	(25 908)	
Відрахування до резервного капіталу	4210					599	(599)	-	
Внески до капіталу	4240			31 787				31787	
Погашення заборгованості з капіталу	4245					-		-	
Інші зміни в капіталі	4290				(909)		909	0	
Разом зміни у капіталі	4295			31787	(909)	-	599	(13 628)	17 849
Залишок на 30 вересня 2024 року	4300		48 787	29 978	-	1 347	15 431	95 543	

Звіт про рух грошових коштів з 01 січня 2024 року по 30 вересня 2024 року (тис. грн.)

Статті	Примітки	9 місяців	
		2024	2023
1	2	3	4
I. Операційна діяльність			
Надходження	6.7		
від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
в т.ч. частка в страховому відшкодуванні від перестраховика		-	-
відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		330	91
від оперативної оренди		32	66
від страхових премій		70792	74413
Інші надходження		72	17224
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)		(49528)	(53012)
праці		(3687)	(3035)
єдиний соціальний внесок		(1218)	(1045)
Зобов'язань з податків і зборів		(6310)	(3313)
Повернення авансів		(152)	(354)
Зобов'язань за страховими контрактами		(11867)	(9364)
Витрачання фінансових установ на надання позик		-	-
Інші витрачання		(1622)	(18644)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-3158	3027
II. Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій та необоротних активів	6.7	641	224
Надходження відсотків		15950	14729
Інші надходження		361196	29154
Придбання			
фінансових інвестицій		-	(29162)
необоротних активів		(326)	-
Інші платежі		(381125)	-
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		-3664	14945
III. Фінансова діяльність			
Надходження власного капіталу	6.7	31787	-
Витрачання на сплату дивідендів		(24224)	(9874)
Витрачання на сплату відсотків		-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		-	-
Інші витрачання		-	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		7563	-9874
Чистий рух грошових коштів за звітний період		741	8098
Залишок грошових коштів на початок періоду		3013	192810
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		1	-
Залишок грошових коштів на кінець періоду		3755	200908

1. Інформація про Товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ» (далі – Товариство) відповідно до чинного законодавства України зареєстровано Дніпровською районною у м. Києві державною адміністрацією 08.12.2005 р. №1 070 102 0000 015737.

Код ЄДРПОУ – 333940722.

Організаційно-правова форма – приватне акціонерне товариство.

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

Телефон: +380445911958

Адреса електронної пошти – office@forte-life.com.ua Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство – www.forte-life.com.ua.

Середня кількість працівників станом на 30 вересня 2024 року складає 16 осіб, станом на 31 грудня 2023 року - 20 осіб.

Філій, представництв, відокремлених підрозділів немає.

Протягом звітнього періоду злиття, приєднання, поділу Товариства не відбувалось.

Цю звітність складено для учасників Товариства, клієнтів, та інших суб'єктів.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах за ставкою податку на прибуток 18 % і податку на доходи страховика за ставкою 3% (п.141.1. ст. 141 ПКУ). Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, згідно вимог Податкового кодексу України.

Товариством застосована автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг щодо забезпечення усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

Основний вид діяльності за КВЕД: 65.11 –страхування життя.

У звітному періоді Товариство здійснювало страхування фізичних осіб.

У звітному періоді Товариство здійснювало діяльність зі страхування життя відповідно до безстрокової ліцензії Серії АЕ №284268 від 09.01.2014 р. Національний банк України, як регулятор ринку страхових послуг в Україні, переоформив ліцензію Товариству на здійснення страхової діяльності за класами страхування 19 – 23 шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ 18.04.2024 року:

клас 19 - страхування життя (інше, ніж передбачено класами 20, 21, 22, 23) - страхування життя застрахованої особи

клас 20 - страхування життя до шлюбу та до народження дитини - страхування життя застрахованої особи до вступу в шлюб або до народження дитини

клас 21 - інвестиційне страхування життя

клас 22 - безперервне страхування здоров'я

клас 23 - пенсійне страхування - пенсійне страхування, пов'язане з пенсійним забезпеченням застрахованої особи

Строк дії ліцензії необмежений.

Товариство наразі здійснює діяльність із страхування тільки за класом 19.

Відповідно до Постанови НБУ від 25.12.2023 року Про затвердження «Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування» Товариство

включає до договорів страхування:

- основні ризики – ризики, які є страховими ризиками, пов'язаними з життям та/або пенсійним забезпеченням застрахованої особи (залежно від класу страхування: дожиття застрахованої до визначеного договором віку чи дати або вступу у шлюб, або народження дитини, смерть застрахованої особи), включення до договору страхування життя одного чи кількох з яких є обов'язковим для відповідного класу страхування життя та
- допоміжні ризики – тобто, страхові ризики, які є іншими, ніж основні, пов'язані з життям, здоров'ям та/або працездатністю застрахованої особи [включаючи смерть у результаті нещасного випадку, травми, критичні захворювання, хвороби, тілесні ушкодження, тимчасову та/або постійну (стійку) втрату застрахованою особою працездатності].

2. Основа складання фінансової звітності

Заява про відповідність

Ця проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому, в редакції, чинній на 1 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в річній фінансовій звітності за 2023 рік

Звітний період

Звітність складена станом на 30 вересня 2024 року за звітний період – 9 місяців: з 01 січня 2024 року до 30 вересня 2024 року.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українських гривнях, а всі суми округлені до цілих тисяч («тис. грн»), якщо не зазначено інше.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 24 жовтня 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Відповідальність управлінського персоналу

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Товариства станом на 30 вересня 2024 року, а також результати його діяльності за 9 місяців 2024 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності з врахуванням змін, внесених РМСБО, та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-ХІУ щодо складання фінансової звітності та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

2.1. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Товариства і не містить будь-яких коригувань, які могли б рес, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом найближчих 12 місяців.

Товариство має прибуткову діяльність за результатами роботи за 9 місяців 2024 року, чистий прибуток склав 11 970 тис. грн.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство чи припинити діяльність.

На звітну дату управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні військового стану.

Станом на дату подання звітності у Товариства існують потенційні ризики, які можуть вплинути на діяльність Товариства, а саме: ризик дефолту контрагента (банки, постачальники), операційні ризики, ризик ринкової концентрації (інвестиційна нерухомість), майновий ризик (інвестиційна нерухомість). Але Товариство ретельно слідкує за фінансовим станом банків, з якими співпрацює. У випадку погіршення їх фінансового стану, керівництво змінить банк. Товариство тримає свої ліквідні активи у 7-ми банках (відкрито рахунки у 11-ти банках). Станом на 30.09.2024р. керівництво оцінює ймовірність втрат інвестиційної нерухомості як досить низьку за рахунок місцезнаходження в різних регіонах України та відсутності активних бойових дій в цих регіонах. Керівництво Товариства контролює, щоб даний актив не знецінювався. У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив не тільки на діяльність Товариства, а й в цілому на всю економіку країни. Ці обставини являють собою фактор суттєвої невизначеності поза контролем Товариства і можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства.

2.2. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

При складанні цієї фінансової звітності Товариством не застосовувались норми стандарту МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Показники фінансової звітності не перераховувались з метою відображення впливу інфляції.

2.3. Розкриття, згорання, порівняльна інформація у фінансових звітах

Товариство не надає конкретне розкриття, що його вимагає МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою.

Товариство не згорає активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

Товариство послідовно складає фінансову звітність за період тривалістю в один рік та за кожний квартал наростаючим підсумком.

Крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно двох порівняльних періодів щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

2.4. Операції в іноземній валюті

У звітному періоді операцій в іноземних валютах не було.

3. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Товариство не застосовувало достроково будь-які нові стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в дію. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2024 року.

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»: «Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні» та «Довгострокові зобов'язання зі спеціальними умовами»;

МСФЗ 16 «Оренда»: «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»: «Угоди про (механізми) фінансування постачальників».
МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів»: «Відсутність конвертованості»

4. Суттєві положення облікової політики

4.1. Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

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.

У зв'язку з обов'язковим застосуванням з 01 січня 2023 року МСФЗ 17 «Страхові контракти» Товариство застосувало новий стандарт при складанні звітності за річний період, що закінчився 31.12.2023 року..

Форма та назви фінансових звітів

За структурою фінансова звітність відповідає вимогам МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Товариство застосовує перелік та назви форм фінансової звітності, які визначені відповідно до НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868, для подання звітності в статистику та податкові органи та форму Приміток у відповідності до МСФЗ з врахуванням особливостей складання фінансової звітності для страхових компаній згідно з вимогами МСФЗ 17.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації».

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

4.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Оцінку та формування інформації щодо фінансових інструментів Товариство здійснює з урахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках у банках та коштів на депозитних рахунках зі строком погашення не більше ніж три місяці від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. Первісна та подальша оцінка таких грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Готівкові розрахунки Товариством не здійснюються.

Всі розрахунки зі страхувальниками, постачальниками, персоналом здійснюються виключно в

безготівковій формі.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити зі строком погашення більше ніж три місяці від дати виникнення, облігації, дебіторську заборгованість. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

Депозити зі строком погашення більше ніж три місяці від дати виникнення

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення більше ніж три місяці від дати виникнення до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності в складі поточних фінансових інвестицій.

Для оцінювання кредитних збитків за депозитами Товариство використовує диверсифікацію за строками розміщення депозитів, рейтингом банків за ступенем надійності, отриману з відкритих джерел, інформацію щодо банківської установи, опубліковану на сайті НБУ, рейтингових агентств, які внесені до Держаного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФРУ, інформаційних порталів.

Грошові кошти Товариство розміщує з урахуванням безпечності, прибутковості в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, не нижче uaAA.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю із використанням ефективною ставки відсотка та за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Товариство формує резерв під очікувані кредитні збитки за спрощеним підходом.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

На балансі Товариства відсутні такі активи.

Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю.

Свої фінансові зобов'язання Товариство класифікує при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів.

Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Товариство проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Кредиторська заборгованість перед страховими агентами визнається при наданні відповідних послуг страховику.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

4.3. Облікові політики щодо непоточних активів та оренди

Основні засоби та малоцінні необоротні активи

Товариство обліковує основні засоби за моделлю собівартості згідно МСБО (IAS) 16 «Основні засоби»: при первісному визнанні об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю з урахуванням додаткових витрат на придбання і в подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності, визнаних згідно МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів».

При придбанні об'єкту основних засобів датою визнання об'єкту у бухгалтерському обліку є дата переходу права власності на цей об'єкт до Товариства.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу і нараховування починається з дати, у якій об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання та припиняється 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.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (вартісна оцінка яких не перевищує 20 000,00 грн.) незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяця використання у розмірі 100 відсотків його вартості.

Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає у фінансовій звітності згідно МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи Товариства включають ліцензії на програмне забезпечення, авторські права на прикладне програмне забезпечення, ліцензію на страхування життя.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строків їх корисного використання. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Нараховування амортизації розпочинається з дати у якій нематеріальний актив став придатним для корисного використання.

Строки експлуатації для програмного забезпечення встановлено 5 років.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим строком використання не амортизуються та щорічно перевіряються на зменшення корисності.

Інвестиційна нерухомість

Визначення, оцінка і облік інвестиційної нерухомості здійснюється у відповідності до МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість».

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить земельні ділянки, що утримується з метою отримання вигоди від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості.

Запаси.

Запаси товарно-матеріальних цінностей визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси». Товарно-матеріальні цінності оприбутковуються за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника. При відпуску запасів в експлуатацію та іншому вибутті у Товаристві використовується метод «FIFO» - «перше надходження – перший видаток».

Облікові політики щодо оренди

Товариство для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операції оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда».

На дату складання даної звітності відсутні укладені договори оренди, за якими Товариство є орендарем.

Облікові політики щодо податку на прибуток, виплат працівникам, умовних зобов'язань та забезпечень

Податок на прибуток

Товариство сплачує податок на прибуток та податок на дохід страховика у відповідності до Податкового Кодексу України. Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до Податкового Кодексу України. Відстрочений податок на прибуток нараховується станом на дату складання балансу щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності.

Товариство має статус квартального платника податку на прибуток та застосовує коригування фінансового результату до оподаткування на податкові різниці.

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.

Облікові політики щодо умовних зобов'язань та забезпечень

Товариство створює ***резерв витрат на оплату щорічних*** відпусток для рівномірного перерозподілу витрат на оплату відпусток протягом року. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

Використання резерву витрат на оплату відпусток відбувається протягом року під час нарахування фактичних сум за фактичними відпустками працівників або під час виплати їм компенсації за невикористану відпустку під час звільнення.

В ході звичайної діяльності Товариство має справи із судовими позовами та претензіями та відповідно до МСБО (IAS) 37 Товариство формує забезпечення під судові позови і переглядає їх щоразу при складанні проміжної та річної фінансової звітності.

Товариство створює забезпечення для майбутніх витрат обов'язкового аудиту фінансової звітності, якщо було укладено договір з аудиторською фірмою у звітному періоді, за який здійснюється перевірка.

4.4. Облікові політики щодо доходів і витрат, крім страхування

Дохід від інвестиційної діяльності

Товариство отримує дохід від розміщення тимчасово вільних грошових коштів (відсотки від депозитів і ОВДП), доходи від господарських договорів. Процентний дохід визнається за методом нарахування, якщо тільки його отримання не є сумнівним.

До доходів інвестиційної діяльності Товариство відносить 15% суми отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів страхових резервів.

Склад доходу від інвестиційної діяльності:

- дивідендний дохід – дохід, який отримує Товариство від її частки в статутному капіталі інших юридичних осіб, визнається в період, коли встановлено право Товариства на отримання дивідендів;
- відсотковий дохід – дохід, отриманий в результаті використання коштів Товариства третіми сторонами, який розраховується на підставі узгодженої відсоткової ставки, визнається відповідно до договору незалежно від строку сплати;
- фінансовий дохід від амортизації дисконту дебіторської заборгованості;

Інший операційний дохід.

В інший операційний дохід Товариство включає дохід, який виникає при безоплатному отриманні активів, у разі продажу необоротних активів та операцій оренди.

- дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю;
- зміна резерву очікуваних кредитних збитків.

Витрати, які не включаються в страхові витрати.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

4.5. Облікові політики щодо страхування

Договори страхування містять суттєвий страховий ризик і є предметом обліку згідно зі стандартом МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти».

Страхові контракти не містять вбудованих похідних інструментів.

Договори страхування. Класифікація

Згідно з МСФЗ 17 (Додаток Б) контракт є страховим контрактом лише в тому разі, якщо він передає значний страховий ризик.

Товариство визначає наявність значного страхового ризику та класифікує контракт як страховий, якщо договір страхування містить сценарій при якому вірогідна виплата значних додаткових сум.

Товариство проаналізувало договори страхування і щодо кожного з них є сценарій (ненульова ймовірність) настання суттєвих збитків у розмірі страхової суми/ліміту відповідальності. Отже, всі договори страхування є предметом застосування МСФЗ 17.

Контракти страхування також наражають Товариство на фінансовий ризик в частині оцінки майбутніх грошових потоків та застосування ставкою дисконтування, що використовуються для коригування грошових потоків.

Зобов'язання на залишок покриття.

На кожен звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування оцінюються відповідно до загальної моделі, оскільки термін дії укладених договорів страхування життя значно перевищують 1 рік, в основному це договори понад 10 років. Такі договори передбачають, як правило, регулярні потоки, тому для страхового портфелю

Товариства загальна модель є застосовною та такою, що підходить для оцінювання.

Таким чином, для кожного договору страхування та відносно ризиків, що містяться в договорі, будуються потоки різних типів, що притаманні відповідному договору. Основними типами таких потоків є:

- Сучасна вартість очікуваних потоків виплат за основними ризиками (смерть, дожиття);
- Сучасна вартість очікуваних потоків виплат за додатковими ризиками (критичне захворювання, травматизм, тощо);
- Сучасна вартість можливих ймовірних потоків, пов'язаних з достроковим розірванням дії контрактів страхування;
- Сучасна вартість очікуваних потоків аквізиційних витрат;
- Сучасна вартість очікуваних потоків витрат на адміністрування;
- Сучасна вартість майбутнього очікуваного потоку премій;
- Сучасна вартість інших потоків, що передбачені договором страхування та не вказані в попередніх пунктах.

При побудові відповідних розрахунків використовувались таблиці смертності та таблиці ймовірностей настання додаткових ризиків, що наявні у внутрішніх нормативних документах Товариства та застосовувались для цілей здійснення актуарних розрахунків.

Маржа ризику була оцінена за допомогою технології визначення суми під ризиком. Користуючись інформацією щодо чинного портфелю станом на звітну дату, було визначено значення середнього та розміру стандартного відхилення. До відповідних параметрів нормального розподілу розглядалась доцільність можливих корегувань. Надалі зроблене припущення щодо процесу реалізації, що відповідає розподілу Гауса (нормальному розподілу) з параметрами μ та σ . Після цього отримані параметри середнього та стандартного відхилення були використані у якості параметрів нормального розподілу. Через використання обернених інтегральних дій та встановлення рівня довірчої ймовірності на рівні 75% було розраховане значення під ризиком, що і розглядається як значення під ризиком. Порівняно з попереднім звітним періодом змін щодо рівня довірчої ймовірності не відбувалось.

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Межі договору Товариство визначає виходячи з:

- строків дії договору по певному ризику;
- можливості у договорі на певні дати розірвати (припинити) договір зі сторони Товариства чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Товариства.

Відокремлення компонентів від договорів страхування

Згідно п.Б10 МСФЗ 17 страховий контракт може містити інвестиційний та (або) сервісний компонент. При наявності відокремлюваного інвестиційного компонента його облік відбувається за принципами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». На кожну звітну дату Товариство перевіряє щодо кожної інвестиційної чи сервісної компоненти наступні умови:

– грошові потоки, товар чи нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, є відокремлювані, якщо держатель страхового полісу може одержати користь від товару чи послуги або самостійно, або разом із іншими ресурсами, що є легкодоступними для держателя страхового полісу. Легкодоступними ресурсами є товари або послуги, що продаються окремо (Товариством чи іншим суб'єктом господарювання), або ресурси, які держатель страхового полісу вже одержав (від Товариства або від інших операцій чи подій).

– грошові потоки, товар або нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, не є відокремлювані, якщо:

а) грошові потоки та ризики, пов'язані з товаром або послугою є дуже взаємопов'язаними з грошовими потоками та ризиками, що пов'язані зі страховими компонентами контракту;

та

б) суб'єкт господарювання, об'єднуючи товар або нестрахову послугу зі страховими компонентами, надає значну послугу.

При первинному визнанні Товариство аналізує контракти на наявність інвестиційного компонента. Як правило, всі накопичувальні договори страхування життя передбачають гарантований інвестиційний дохід (не більше 4%), який закладений в тарифі страхових послуг, та гарантований договором додатковий інвестиційний договір за результатами розміщення коштів страхових резервів.

Товариство визначає потоки за гарантованим та додатковим інвестиційним доходом за договорами страхування життя як невідокремлювані.

На звітну дату жоден із чинних договорів не містить відокремлюваних компонентів.

Агрегація.

Одиницею обліку згідно з МСФЗ 17 є група страхових контрактів (GICs).

Товариство визначає договір страхування як облікову одиницю .

Для відображення у звітності страхові контракти групуються за наступними принципами:

- мають подібні ризики і управляються разом (належать до одного портфелю);
- контракти, які підписані протягом періоду в 12 місяців (однієї когорти);
- мають подібну здатність, щоб бути або стати обтяжливими (обтяжливою групою).

При первісному визнанні Товариство встановлює групи, і в подальшому не переглядає склад груп.

Група страхових контрактів складається з одного контракту, якщо це є наслідком застосування принципів перерахованих вище.

Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом.

Слід очікувати, що контракти в рамках однієї лінійки продуктів, матимуть схожі ризики, а отже слід очікувати, що вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Товариство здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

- пов'язаності компонентів в одному продукті (в частині видів/класів страхування, що покриваються);
- подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);
- підходів до управління продуктами;
- каналів продажів.

Першим рівнем розподілу є віднесення до лінії бізнесу:

- накопичувальне страхування;
- ризикове страхування,

Другий рівень розподілу – за валютою відповідальності:

- договори, відповідальність за якими визначена в національній валюті;
- договори, відповідальність за якими визначена в доларах США
- договори, відповідальність за якими визначена в ЄВРО;
- договори, відповідальність за якими визначена в інших валютах або розрахункових одиницях;

Третій рівень розподілу- за датою укладання договору -когорта;

Четвертий рівень групування – програми страхування- страхові контракти з ідентичними умовами та управлінням.

Контракти перестраховання

На звітну дату у Товариства відсутні контракти з вхідного та вихідного перестраховування. 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.

Програми страхування.

В таблиці нижче наведені визначені Товариством групи контрактів страхування(суттєві), визначені Товариством на звітну дату та на попередні звітні дати.

Таблиця: 4.6.1. Агрегація контрактів страхування:

<i>Лінія бізнесу</i>	<i>Обтяжливість</i>	<i>Основні програми страхування</i>
Накопичувальне страхування життя	Ні	Пряме страхування
	Ні	Життя
	Ні	Класика Життя
	Ні	Класик Інвест
	Ні	Forte Invest
	Ні	Forte Life
	Ні	Пенсія
	Ні	Forte Kids
	Ні	Інвест Лайф
	Ні	Пенсія
	Ні	Дитячий капітал
	Ні	Гарантована освіта
	Ні	Леді Лайф
	Ні	Стабільне майбутнє
Ризикове страхування життя	Ні	Forte Life(ризиковий пакет)
	Ні	Травматизм
	Ні	Ризикова програма
	Ні	Надійна парасолька
	Ні	МД Ризикова програма

Для представлення в цій фінансовій звітності контракти страхування згруповані за лініями бізнесу.

Первісне визнання

Товариство визнає дату первинного визнання випущеного страхового контракту, починаючи з початку періоду покриття за контрактом.

Обтяжливість страхового контракту визначається при первинному визнанні.

Страхове покриття визначається виключно тільки відповідно до фактично сплачених страхових платежів.

Оцінка

Оцінка при первісному визнанні

Всі страхові контракти Товариства відносяться до зобов'язань.

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

- зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату, в т.ч. компонента збитку(RA)
- зобов'язання за страховими вимогами, в тому числі компонента збитків(RA).

При первісному визнанні Товариство оцінює групу страхових контрактів як суму грошових потоків виконання, які складаються з:

- оцінки майбутніх грошових потоків;
- коригування для відображення вартості грошей у часі та фінансових ризиків, пов'язаних з майбутніми грошовими потоками, тією мірою, якою фінансові ризик не включені в оцінки майбутніх грошових потоків; базові криві безкупонної дохідності відповідно до моделі Свенсона (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>)
- коригування на нефінансовий ризик.

Грошові потоки виконання формуються за окремим договором, коригуються на часову вартість грошей та фінансових ризиків.

При побудові прогнозних вхідних потоків майбутні страхові платежі коригуються на ймовірність дожиття страхувальника та застрахованої особи за ризиками «дожиття» та «смерть з будь-якої причини» відповідно до таблиці смертності та з урахуванням таблиці збитковості за додатковими ризиками згідно з Правилами страхування.

На підставі статистичних даних потоки зважуються на ймовірність дострокового припинення договору за ініціативою страхувальника.

Вихідні прогнозні потоки за договором формуються на підставі договорів зі страховими посередниками та графіків страхових платежів та розрахунків за ними зі страховими посередниками. Потоки виконання за витратами на укладення договорів будуються відповідно до графіку виплати винагороди за договором зі страховим посередником, в більшості випадків це перші 3 роки дії договору.

Товариство здійснює оцінку зобов'язання на залишок покриття як щодо окремого страхового контракту, так і щодо групи страхових контрактів шляхом використання загального методу. *Зобов'язання за страховими вимогами*

Товариство оцінює зобов'язання за страховими вимогами, використовуючи загальну модель.

Враховуючи структуру страхового портфелю та швидкості врегулювання, на підставі статистичних даних Товариства та керуючись принципом доцільності з метою достовірного відображення зобов'язань за страховими вимогами відповідно до МСФЗ Товариство здійснює коригування для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками, використовуючи базові криві безкупонної дохідності відповідно до моделі Свенсона (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>).

Для розрахунку маржі ризику використовується метод Bootstrap.

На підставі статистичних даних формується трикутник виплат, який відображає період настання страхового випадку та період здійснення страхової виплати. Враховуються всі ризики, окрім дожиття: смерть, травматизм, інвалідність, критичні захворювання і т.п.

Сформований таким чином трикутник приводиться до кумулятивної форми.

Після цього проводиться статистична обробка через розподіл Пуассона та оцінюються середньоквадратичні залишки.

Квантиль вибирається в діапазоні от 50% до 95%. За результатами вибору значення квантиля встановлюється значення поправки на ризик.

Перерахунок здійснюється щоквартально.

Оцінка після первісного визнання

Балансова вартість групи страхових контрактів станом на кінець кожного звітного періоду є сумою:

- зобов'язання на залишок покриття;
- зобов'язання за страховими вимогами, що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Зобов'язання на залишок покриття

При застосуванні загального підходу Товариство оцінює зобов'язання на залишок покриття

станом на кінець кожного наступного звітного періоду шляхом коригування балансової вартості на початок періоду на:

- премії, одержані протягом періоду;
- сума, визнана як дохід від страхування за покриттям, наданим у такому періоді;
- аквізиційні грошові потоки;
- витрати періоду, пов'язані зі страховими контрактами;
- дострокове припинення та редукування договорів страхування;
- курсові різниці за відповідальністю в іноземній валюті та дорогоцінних металах

На кожну звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування оцінюються відповідно до загальної моделі, оскільки термін дії укладених договорів страхування життя значно перевищують 1 рік, в основному це договори понад 10 років. Такі договори передбачають, як правило, регулярні потоки, тому і вважається що для даного портфелю загальна модель є застосовною та такою, що підходить для оцінювання Зобов'язання на залишок покриття(резерву премій). Таким чином для кожного договору страхування та відносно ризиків, що містяться в договорі, будуються потоки різних типів, що притаманні відповідному договору. Основними типами таких потоків є:

- Сучасна вартість очікуваних потоків виплат за основними ризиками (смерть, дожиття);
- Сучасна вартість очікуваних потоків виплат за додатковими ризиками (критичне захворювання, травматизм, тощо);
- Сучасна вартість можливий ймовірних потоків, пов'язаних з достроковим розірванням дії контрактів страхування;
- Сучасна вартість очікуваних потоків аквізиційних витрат;
- Сучасна вартість очікуваних потоків витрат на адміністрування;
- Сучасна вартість майбутнього очікуваного потоку премій;
- Сучасна вартість інших потоків, що передбачені договором страхування та не вказані в попередніх пунктах.

При побудові відповідних розрахунків використовувались таблиці смертності та таблиці ймовірностей настання додаткових ризиків, що наявні у внутрішніх нормативних документах Страховика та застосовувались для цілей здійснення актуарних розрахунків.

Маржа ризику була оцінена за допомогою технології визначення суми під ризиком. Користуючись інформацією щодо чинного портфелю станом на звітну дату, було визначене значення середнього та розміру стандартного відхилення. До відповідних параметрів нормального розподілу розглядалась доцільність можливих корегувань. Надалі зроблене припущення щодо процесу реалізації, що відповідає розподілу Гауса (нормальному розподілу) з параметрами μ та σ . Після цього отримані параметри середнього та стандартного відхилення були використані у якості параметрів нормального розподілу. Через використання обернених інтегральних дій та встановлення рівня довірчої ймовірності на рівні 75% було розраховане значення під ризиком, що і розглядається як значення під ризиком.

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Межі договору Товариство визначає виходячи з:

- строків дії договору по певному ризику;
- можливості у договорі на певні дати розірвати (припинити) договір зі сторони Товариства чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Товариства.

Результат розрахунку резерву на залишок покриття наведено у таблиці нижче.

Лінія бізнесу	Резерв на залишок покриття на звітну дату, тис. грн				Маржа ризиків, тис. грн
	Гривня	Долар США	Євро	Інше	
Класичне накопичувальне страхування життя (С3)	205 061	50 285	12 498	22 093	906
Класичне ризикове страхування життя (С4)	174				1
Підсумок	205 235	50 285	12 498	22 093	905

—

Зобов'язання за страховими вимогами

Складовими елементами при розрахунку резерву збитків були резерви заявлених, але не виплачених збитків (RBNS); резерв збитків що виникли, але не заявлені (IBNR); резерв витрат на врегулювання, що був включений до складу резервів збитків та не виділявся як окрема складова.

Резерв заявлених збитків (RBNS)

Резерв заявлених збитків формується Товариством відповідно до інформації, що наявна в заявах страхувальників на виплату страхового відшкодування та супутніх документів, які містять відомості про випадки, що мають ознаки страхових. При встановленні суми резерву заявлених збитків також враховуються умови договорів страхування щодо яких надійшла заява на виплату. Також резерв заявлених збитків формується щодо отриманих заяв від страхувальників на виплату викупної суми. З моменту отримання заяви на виплату викупної суми та до моменту підписання акту на здійснення виплати викупної суми відповідна сума включається до загальної суми резерву заявлених збитків.

Розмір витрат на врегулювання включається до зазначеного вище резерву розраховані відповідно по підпункту 4 пункту 77 Постанови Правління Національного Банку № 203 від 29.12.2023.

Резерв збитків що виникли, але не заявлені (IBNR)

Резерв збитків що виникли, але не заявлені було розраховано з використанням методу chain-ladder. При побудові трикутника збитків не враховувались виплати, що були здійснені за ризиком «дожиття» та ризиків, що мають з ним спільну та однакову природу. Застосування даного підходу пов'язано з тим, що фактично за кожним договором, що містить ризик «дожиття», Товариству відома точна та чітка дата, коли настане зазначений ризик у випадку доживання застрахованої особи до відповідної дати. Тобто серед таких типів ризику для Товариства відсутні випадки що виникли, але не відомі. Тобто включення таких ризиків не має практичного та методологічного сенсу. Всі інші типи ризиків були включені при побудові трикутника збитків.

Після були розраховані коефіцієнти розвитку та визначено загальний розмір резерву збитків що виникли, але не заявлені з урахуванням значень резерву заявлених збитків.

Розмір витрат на врегулювання включається до зазначеного вище резерву розраховані відповідно по підпункту 4 пункту 77 Постанови Правління Національного Банку № 203 від 29.12.2023.

Маржа ризику

Маржа ризику у резерві збитків розрахована за допомогою техніки Bootstrap. Тобто за основу було взято трикутник розвитку збитків без урахування виплат за ризиком «дожиття» та без виплат пов'язаних в такому ризиком за своєю природою. Отриманий від Товариства трикутник розвитку збитків був приведений до кумулятивної форми. Після наповнення трикутника було досліджене на предмет даних, що можуть являти собою статистичні викиди та викривляти

кінцевий результат. У випадку необхідності робились відповідні корективи. Наступним кроком було визначення лишків. Після здійснюється розрахунок середнього та стандартного відхилення з використанням матричних даних. Після застосування відповідних розрахункових параметрів у апроксимаційному розподілі в якості якого було вибрано гамма-розподіл з двома параметрами. Фінальний етап визначення значення під ризиком було реалізовано з використанням 75% довірчої ймовірності.

За останні вісім звітних періодів в процесі поточної діяльності Товариством не висувались жодних вимог щодо отримання сум регресів. Доходи від регресів не надходили. Враховуючи дану інформацію Страховиком не здійснювалось формування резерву регресів та резерву витрат на отримання регресів. В частині регресного доходу Страховику рекомендується здійснювати постійний моніторинг ситуації та у випадку настання змін відображати належні розрахунки у разі наявності такої потреби.

Процес дисконтування здійснювався з урахуванням безризикових ставок, побудованих з використанням моделі Свенсона та з використанням параметрів моделі, що опубліковані на офіційному сайті Національного Банку.

Результат розрахунку резерву за страховими вимогами наведено у таблиці нижче.

Лінія бізнесу	Резерв збитків на звітну дату, тис. грн				Маржа ризику, тис. грн
	Гривня	Долар США	Євро	Інше	
Класичне накопичувальне страхування життя (С3)	2 799	230	41		149
Класичне ризикове страхування життя (С4)	266				13
Підсумок	3 065	230	41	-	162

Перевірка достатності резерву збитків (Run-Off test)

Основною метою тесту є перевірка достатності резервів збитків, сформованих на попередню звітну дату. Сутність полягає в тому, щоб визначити скільки виплат було реалізовано за випадками, що настали до попередньої звітної дати, та яка сума резервів за збитками попередніх періодів залишилась в резерві на поточну звітну дату. Якщо загальна сума двох, зазначених в попередньому реченні, елементів є меншою за суму резерву збитків, розраховану на попередню звітну дату, то це свідчить про достатність розміру сформованого резерву збитків на попередню звітну дату. В протилежному випадку існує ймовірність того, що сформований на попередню звітну дату резерв збитків не є достатнім. При проведенні даного аналізу враховуються ситуації на предмет статистичних викидів, причини значного росту/зниження резерву внаслідок актуалізації інформації по справі, тощо.

Відповідно до проведених актуарієм розрахунків перевірки достатності резервів збитків можна з достатнім рівнем ймовірності вважати, що процес резервування є адекватним, сформованого резерву достатньо для здійснення виплат за страховими випадками, що відбулися.

Грошові потоки страхування

Грошові потоки в межах страхового контракту – це потоки, які стосуються безпосередньо виконання контракту, в тому числі грошові потоки, щодо яких суб'єкт господарювання може визначати розмір або строки на власний розсуд.

До грошових потоків у межах контракту належать:

- премії (в тому числі, коригування премій і частки премії), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), включаючи страхові виплати, які вже було заявлено, але ще не оплачені (тобто заявлені страхові виплати), страхові

виплати за подіями, що відбулись, але вимоги про їх здійснення не було заявлено, а також усі майбутні страхові виплати, стосовно яких суб'єкт господарювання має суттєві зобов'язання;

- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей;
- розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт;
- витрати на розгляд вимог про страхові виплати (тобто витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при з'ясуванні обставин, обробці та прийнятті рішень щодо вимог про страхові виплат за існуючими страховими контрактами, включаючи винагороди юристам і оцінювачам збитків, а також внутрішні витрати на з'ясування обставин щодо вимог про страхові виплати й обробку платежів за такими вимогами);
- витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при наданні контрактних вигод у не грошовій формі;
- витрати на адміністрування та супровід полісів – наприклад, витрати на виставлення рахунків на сплату премій і обробку змін у полісах (наприклад, змін та поновлення). Такі витрати мають включати в себе також регулярні комісії, які, як очікується, доведеться сплачувати посередникам, якщо певний держатель страхового полісу продовжує сплачувати премії в межах страхового контракту;
- податки, що справляються за операціями (зокрема, податки на премії, податки на додану вартість, податки на товари й послуги), та збори (зокрема, збори на пожежну охорону та збори в гарантійний фонд), які виникають безпосередньо з наявних страхових контрактів або можуть бути віднесені на них на обґрунтованій і послідовній основі;
- платежі, які здійснює страховик, від імені держателя страхового полісу, пов'язані з виконанням податкових зобов'язань держателя страхового полісу, а також пов'язані з цим надходження;
- потенційні надходження грошових коштів від відшкодування (наприклад, від утилізації та суброгації) за майбутніми вимогами, передбачені наявними страховими контрактами, а також – у тому обсязі, в якому вони не відповідають критеріям визнання їх окремими активами, – потенційні надходження грошових коштів від відшкодувань за минулими вимогами;
- частка фіксованих і змінних накладних витрат (як то витрат на бухгалтерський облік, роботу з персоналом, інформаційні технології та інформаційну підтримку, амортизацію, оренду, обслуговування та оплату комунальних послуг), що може бути безпосередньо віднесена на виконання страхових контрактів. Такі накладні витрати відносяться на групи контрактів із використанням систематичних і раціональних методів, які послідовно застосовуються до всіх витрат, що мають аналогічні характеристики;
- будь-які інші витрати, що конкретно можуть бути віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами контракту.

Зазначені нижче грошові потоки не враховуються під час оцінювання грошових потоків, що виникнуть у разі виконання Товариством наявного страхового контракту:

- грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми страховими контрактами, тобто грошові потоки за межами наявних контрактів;
- грошові потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель страхових контрактів, до складу якого входить контракт, наприклад витрати на розробку продуктів і навчання. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;

– грошові потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання контракту трудових або інших ресурсів. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;

– платежі за податком на прибуток та надходження за ним, здійснені або одержані страховиком від свого імені. Такі платежі та надходження визнаються, оцінюються й подаються окремо з застосуванням МСБО 12 «Податки на прибуток».

Визнання доходів та витрат

Товариство визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання на залишок покриття:

– дохід від страхування – у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду;

– витрати на страхові послуги – у разі збитків за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків;

Товариство визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання за страховими вимогами:

– витрати на страхові послуги – у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду;

– витрати на страхові послуги – у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися у минулому періоді та понесеними витратами;

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Аквізиційні витрати, по яким неможливо визначити продукт, до якого вони відносяться, розподіляються пропорційно нарахованим преміям.

Всі адміністративні витрати Товариства за призначенням, суттю та напрямом діляться між страховою діяльністю, інвестиційною та загальногосподарською.

Адміністративні витрати, які повністю відносяться до страхової діяльності на групи страхових контрактів:

– банківські послуги за прийом платежів від страхувальників/агентів;

– банківські послуги за виплату страхового відшкодування;

– актуарні послуги;

Враховуючи певу однорідність страхового портфелю Товариства, всі адміністративні витрати страхової діяльності розподіляються між групами страхових контрактів пропорційно нарахованим доходам. Принципи розподілу можуть переглядатись у разі необхідності.

Базами розподілу (ключі алокації) непрямих витрат є:

– для аквізиційних витрат – нарахована страхова премія;

– для витрат на врегулювання - нараховані збитки (виплати/відшкодування);

– для адміністративних витрат – нараховані доходи.

Обтяжливі контракти

При класифікації страхових контрактів обтяжливими Товариство застосовує критерії та підходи до оцінки, визначені МСФЗ 17.

Товариство виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. При цьому використовується інформації про оцінки, зроблені у внутрішній звітності суб'єкта господарювання.

При першому використанні стандарту обтяжливість сукупності страхових контрактів визначалась на підставі аналізу когорт договорів страхування шляхом розрахунку Best

Estimate Liability (BEL). З урахуванням маржі ризику не було виявлено груп договорів страхування, за якими контрактно-сервісна маржа на дату першого застосування була б меншою нуля. Товариство не очікує мати контракти, які на початковій стадії визнання не мають значної ймовірності стати обтяжливими в майбутньому, враховуючи мінливість зовнішніх обставин.

Щодо вже випущених страхових контрактів статус обтяжливості не змінюється.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на обтяжливість групи страхових контрактів, а саме, група контрактів, що відноиться до однієї Програми страхування в межах однієї когорти, або ця обтяжливість була очікуваною, виходячи з бюджетних показників на первісне визнання, то Товариство розраховує різницю між:

- балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття;
- та
- грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за даною групою.

До грошових потоків виконання відносяться:

- майбутні грошові потоки, у тому числі: премії, комісії, виплати, регреси, витрати на врегулювання, аквізиційні та адміністративні витрати;
- податок на договори страхування.

Дані показники додаються і щодо них відбувається дисконтування та коригування на нефінансовий ризик.

Щодо нових продуктів Товариство формує ризик орієнтовний бізнес план, андерайтингові процедури, що є основною для визначення статусу щодо обтяжливості страхових контрактів та мінімізує ризики укладення обтяжливих контрактів.

Припинення визнання та модифікація

Припинення страхових контрактів відбувається в межах відповідної групи шляхом вилучення з обсягу грошових потоків виконання групи теперішньої вартості майбутніх грошових потоків та коригування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено.

Модифікація контрактів може відбуватись за результатами внесення змін до діючих договорів або внаслідок внесення змін до законодавства.

Товариство аналізує зміни до діючих договорів на предмет їх відповідності умовам модифікації з урахуванням рівня матеріальності внесених змін. Рівень матеріальності в даному випадку є предметом значного судження управлінського персоналу та визначається Товариство з урахуванням фінансових показників окремих портфельів та залежить від середнього рівня договірної суми контрактів в даному портфелі, загального обсягу портфеля, до якого включено відповідний контракт, та інших.

У разі модифікації умов страхового контракту Товариство припиняє визнання первісного контракту й визнає модифікований контракт, як новий контракт із застосуванням МСФЗ 17.

Товариство здійснює модифікацію страхових контрактів у випадку редукування, значних змін умов страхування за страховими контрактами(межі контракту, валюта відповідальності, зміни переліку ризиків під покриттям).

В інших випадках Товариство розглядає зміни у грошових потоках, викликані модифікацією, як зміни в оцінках грошових потоків виконання. Всі такі зміни відображаються в складі доходів чи витрат Товариства.

Товариство припиняє визнання страхового контракту:

- за умови спливу терміну виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано;
- у разі його модифікації.

Представлення у фінансовій звітності

Товариство повинно окремо подавати у звіті про фінансовий стан балансові вартості груп:

- а) випущених страхових контрактів, що є активами;
- б) випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями;
- в) утримуваних контрактів перестрахування, що є активами;
- г) утримуваних контрактів перестрахування, що є зобов'язаннями.

Товариство на звітну дату має виключно грошові потоки тільки за випущеними страховими контрактами, що є зобов'язаннями.

5. Основні припущення, оцінки та судження

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

У разі відсутності МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість фінансових активів, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках справедлива вартість ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

Всі активи і зобов'язання оцінюються у фінансовій звітності по справедливій вартості, або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в розрізі моделей оцінки:

рівень 1 – котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань);

рівень 2 – моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, яку можна спостерігати на ринку;

рівень 3 - моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яку можна спостерігати на ринку.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових інструментів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування

Для визначення середньозваженої ставки Товариство використовує інформацію з офіційного сайту Національного Банку України <https://bank.gov.ua/> про ефективну процентну ставку залучення додаткових позикових коштів (вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) для суб'єктів господарювання у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання активу.

Для дисконтування грошових потоків, пов'язаних зі страховими контрактами, використовується базові криві безкупонної дохідності відповідно до моделі Свенсона (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>).

В інших випадках ставка дисконтування обов'язково обумовлюється додатково.

Судження щодо суттєвості статей фінансової звітності

Статті фінансової звітності складені з урахуванням межі суттєвості:

- для господарських операцій та об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу - 1% від валюти балансу;
- для доходів і витрат - 2% від отриманих страхових премій;
- для переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – 5% відхилення їх залишкової вартості від їх справедливої вартості;
- для визначення оренди операційною приймається оренда, строк якої 12 місяців і менше, а також така, яка не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на актив, який є предметом оренди і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю, у всіх інших випадках оренда є фінансовою;
- для дисконтування короткострокової заборгованості між номінальною сумою заборгованості та дисконтованою сумою менше 5% номінальної суми;
- для визначення подібних активів різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%;
- для операцій з пов'язаними сторонами в розмірі до 2% включно від загального обсягу таких операцій;

– розбіжності даних операційного і бухгалтерського обліку в розмірі 2% від таких даних.

6. Примітки до фінансової звітності

6.1. Основні засоби та інвестиційна нерухомість

Інформація про основні засоби:

тис грн.

За історичною вартістю	Земельні ділянки	Нерухоме майно	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Прилади та інвентар	Інші	Всього
Первісна вартість на 01.01.2023 р.	232	72854	5 452	379	113		79 030
Резерв знецінення (РЗ)		-681					-681
Первісна вартість на 01.01.2023 р. з урахуванням РЗ	232	72 173	5 452	379	113		78 349
Надходження	-		-	-	-		
Вибуття	-232	-16 815		-213	-76		-17 336
Переоцінка	-	2182	424		-	-	2 606
		-16363	-3707	0			-20 070
Первісна вартість на 31.12.2023 р.	0	41 177	2 169	166	37	-	43 549
Резерв знецінення (РЗ)		681					681
Первісна вартість на 31.12.2023 р.		41 858	2 169	166	37	0	44 230
Накопичена амортизація на 01.01.2023 р.	-	15 037	3 080	240	76	-	18 433
Знецінення		-28					-28
Накопичена амортизація на 01.01.2023 р.		15 009	3 080	240	76	0	18 405
Нарахована амортизація		1 326	627	38	7	-	1 998
Списано амортизації при вибутті		-5 176	-	-214	-76	-	-5 466
Переоцінка	-	0	0	-	-	-	
Списання амортизації при дооцінці		-11 187	-3707	0			-14 894
резерв знецінення		28					28
Накопичена амортизація на 31.12.2023 р.	0	0	0	64	7	-	71
Залишкова вартість на 01.01.2023 р.		57 164	2 372	139	37	-	59 944
Залишкова вартість на 31.12.2023 р.	0	41 858	2 169	102	30	0	44 159
Первісна вартість на 01.01.2024р.	-	41 858	2 169	166	37		44 230
Надходження	-	-	-	326			326
Вибуття	-	-	-	-			-
Переоцінка	-	-	-				-

За історичною вартістю	Земельні ділянки	Нерухоме майно	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Прилади та інвентар	Інші	Всього
Первісна вартість на 30.09.2024 р.	0	41 858	2 169	492	37		44 556
Накопичена амортизація на 01.01.2024 р.	0	0	0	64	7	-	71
Нарахована амортизація		719	290	34	6		1049
Списано амортизації при вибутті		-	-	-			
Переоцінка	-	0	0	-			
Накопичена амортизація на 30.09.2024 р.	0	719	290	98	13		1120
Залишкова вартість на 01.01.2024 р.		41 858	2 169	102	30		44 159
Залишкова вартість на 30.09.2024 р.	0	41 139	1 879	394	24		43 436

У звітності використовуються дані Висновку щодо ринкової вартості об'єктів нерухомості, що наданий станом на 31.12.2023 р. ТОВ «ЄСП КАПІТАЛ», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №647/21 від 25.08.2021 р.

Інвестиційна нерухомість.

Товариство володіє інвестиційною нерухомістю у вигляді житлової та нежитлової нерухомості, що розташована в різних регіонах України. Нерухомість в зоні активних воєнних дій відсутня.

Інформація про інвестиційну нерухомість (тис. грн.)

За справедливою вартістю	тис.грн
Всього	
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня 2023 р.	25 863
Чистий прибуток/збиток від змін справедливої вартості	3 057
Надходження	16 782
Вибуття	-
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня 2023	45 702
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня 2024 р.	45 702
Чистий прибуток/збиток від змін справедливої вартості	-
Надходження	-
Вибуття	1 311
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 30 вересня 2024 р.	44 391

У звітності використовуються дані Висновку щодо ринкової вартості об'єктів нерухомості, що наданий станом на 31.12.2023 р. ТОВ «ЄСП КАПІТАЛ», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №647/21 від 25.08.2021 року.

6.2. Нематеріальні активи

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 01.01.2023 р.	2378	30	2 408
Надходження	1 333	-	1 333
Вибуття	-	-	-
Дооцінка	889		889
Первісна вартість на 31.12.2023 р.	4 600	30	4 630
Накопичена амортизація на 01.01.2023 р.	1 177	29	1 206
Нарахована амортизація	553	1	554
Списано амортизації при вибутті	-	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2023 р.	1 730	30	1 760
Залишкова вартість на 01.01.2023 р.	1 201	1	1 202
Залишкова вартість на 31.12.2023 р.	2 870	-	2 870
Первісна вартість на 01.01.2024 р.	4 600	30	4 630
Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Первісна вартість на 30.09.2024 р.	4 600	30	4 630
Накопичена амортизація на 01.01.2024 р.	1 730	30	1 760
Нарахована амортизація	681	-	681
Списано амортизації при вибутті	-	-	-
Накопичена амортизація на 30.09.2024 р.	2 411	30	2 441
Залишкова вартість на 01.01.2024 р.	2 870	0	2 870
Залишкова вартість на 30.09.2024 р.	2189	0	2 189

У звітності використовуються дані Висновку щодо ринкової вартості об'єктів нематеріальних активів, що наданий станом на 31.12.2023 р. ТОВ «ЄСП КАПІТАЛ», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №647/21 від 25.08.2021 р.

6.3. Фінансові інвестиції

На балансі Товариства станом на звітну дату обліковуються довгострокові фінансові інвестиції – облігації внутрішньої державної позики зі строком погашення понад 1 рік, балансова вартість яких відображено в рядку 1035 «інші фінансові інвестиції» Звіту про фінансовий стан.

Поточні фінансові інвестиції -депозити зі строком погашення більше ніж три місяці від дати виникнення, але не більше 1 року і відображаються у рядку 1160 «Поточні фінансові інвестиції» Звіту про фінансовий стан.

Депозити в банках зі строком погашення більше ніж три місяці від дати виникнення обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

У звітному періоді резерв очікуваних кредитних збитків розраховується відповідно до облікової політики Товариства та затверджених принципів визначення РОКЗ.

Розкриття інформації про довгострокові фінансові інвестиції (тис. грн.)

	31.12.2023	30.09.2024
Довгострокові фінансові інвестиції, в т.ч.	53 387	54 717
облігації внутрішньої державної позики	53 440	54 772
резерв очікуваних кредитних збитків	-53	-55

Розкриття інформації про поточні фінансові інвестиції (тис. грн.)

	31.12.2023	30.09.2024
Поточні фінансові інвестиції в т.ч.	212 259	246 934
депозити в банках	212 279	246 994
резерв очікуваних кредитних збитків	-20	-60

Інформація про рух фінансових інвестицій (тис. грн.)

6.4. Дебіторська заборгованість

Товариство на кожну звітну дату аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення окремо по кожному договору страхування і за договорами з агентами та створює резерв під очікувані кредитні збитки в момент виникнення заборгованості.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості визнається за мінусом резерву очікуваних кредитних ризиків.

Поточна дебіторська заборгованість, яка відображена в Звіті про фінансовий стан і може бути віднесена до МСФЗ 17.

Поточна дебіторська заборгованість, яка віднесена до МСФЗ 17 (тис. грн.)

	31.12.2023	30.09.2024
Поточна заборгованість за страховими платежами	275	49

У звітності(рядок 1125 звіту про фінансовий стан) відображено суми страхових платежів, щодо яких є підтверджена еквівалентна інформація щодо сплати, але кошти на поточний рахунок ще не надійшли. Резерв очікуваних кредитних збитків на цю заборгованість не нараховується.

Інша дебіторська заборгованість, яка стосується операцій зі страхування і підпадає під дію МСФЗ 17 на 30.06.2024 року відсутня.

Поточна дебіторська заборгованість, яка відображається у Звіті про фінансовий стан і не віднесена до МСФЗ 17, включає:

- за виданими авансами (рядок 1130);
- за розрахунками з бюджетом (рядок 1135);
- за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140);
- інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155);

Станом на звітну дату на балансі Товариства відсутня довгострокова заборгованість.

Дебіторська заборгованість, якщо формою розрахунку є попередня оплата, визнається на дату такої оплати.

Поточна дебіторська заборгованість, яка не віднесена до МСФЗ 17 (тис. грн.)

	31.12.2023	30.09.2024
Поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	6 994	5 182
за нарахованими доходами	6 826	5 191
резерв під можливі кредитні збитки	-7	-9
балансова вартість заборгованості за нарахованими доходами	6 819	5 182

Інша поточна заборгованість	192	839
<i>резерв під можливі кредитні збитки</i>	-17	-30
балансова вартість іншої поточної заборгованості	175	809

6.5. *Грошові кошти та поточні фінансові інвестиції*

Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Звіту про фінансовий стан) складаються з грошових коштів на поточних рахунках та короткострокових депозитів зі строком вкладу до 3 місяців.

Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.):

	31.12.2023	30.09.2024
Грошові кошти, в т.ч.:	3 013	3 755
Депозити до 3 місяців	1 000	900
грошові кошти на поточних рахунках	2 013	2 855
резерв очікуваних кредитних збитків	-	-0

Грошові кошти Товариство розміщує з урахуванням безпечності, прибутковості в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, не нижче uaAA.

Всі вище вказані грошові кошти є в наявності і доступні до використання Товариством.

Процентні ставки за депозитами відповідають ринковим та складали, у середньому, від 9% до 16% у залежності від терміну розміщення вкладу.

Розкриття інформації про кредитний ризик щодо грошових коштів та фінансових інвестицій.

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

Огляд рейтингів банків на 30.09.2024 р.

Банк	Дата оцінки	Рейтинг на 30.06.2024	Назва РА	Прогноз
АТ "БАНК АЛЪЯНС"	20.08.2024	uaAAA	НРА РЮРИК	в розвитку
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	17.06.2024	uaAA	Fitch Rating	стабільний
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	27.09.2024	uaAAA	КРЕДИТ-РЕЙТИНГ	негативний
АТ "ІДЕЯ БАНК "	30.08.2024	uaAA	КРЕДИТ-РЕЙТИНГ	негативний
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК	17.06.2024	uaAA	Fitch Rating	стабільний
АТ "ПУМБ"	02.08.2024	uaAAA	КРЕДИТ-РЕЙТИНГ	негативний
АТ "СЕНС БАНК"	27.06.2024	uaAAA	ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ	стабільний
АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК"	09.08.2024	uaAAA	СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ	стабільний
АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	01.08.2024	uaAA	СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ	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 для грошових коштів, відображених у звітності як короткострокові фінансові інвестиції, оцінка дефолту прийнята на

рівні 0,15% для державних та 0,2% для інших банків та застосовувалась до сум, термін яких перевищує 90 днів. За розрахунками резерв кредитних збитків складає 60 тис.грн. Для грошових коштів та їх еквівалентів оцінка дефолту в короткостроковій перспективі прийнята на рівні 0,01% і резерв кредитних збитків на 30.09.2024 р. за межею суттєвості..

При формуванні резерву очікуваних кредитних збитків за фінансовими інвестиціями, представленими ОВДП, Товариство використовує припущення можливості дефолту на рівні 0,001..

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, використовуючи форму «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)», затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013 р.

6.6. Власний капітал

Відповідно до статуту Товариства, затвердженому рішенням позачергових загальних зборів акціонерів (протокол №23-09/24 від 23.09.2024р.), статутний капітал складає 48 787 тис.грн. Статутний капітал Товариства станом на 30.09.2024р. сформований та сплачений грошовими коштами повністю у розмірі 48 787 тис.грн.

Станом на 30.09.2024 року акціонерами Товариства є:

Акціонери	Станом на 31.12.2023р.		Станом на 30.09.2024р.	
	Частка,%	Сума, тис.грн	Частка,%	Сума, тис.грн
Кулешина Оксана Олексіївна	99,8	16 966	99,8	23 952
Кулешин Олександр Анатолійович	0,1	17	0,1	24
Кулешина Анна Олександрівна	0,1	17	0,1	24
Всього	100	17 000	100	24 000

Структура власного капіталу Товариства станом на 30.09.2023 року

Показник	Тис. грн.	
	31.12.2023р.	30.09.2024р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	17 000	48 787
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	0	0
Капітал у дооцінках (необоротних активів)	30 887	30 283
Резервний капітал	748	1 347
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	29 059	15 431
Всього власний капітал	77 694	95 543

Зареєстрований капітал станом на 31.12.2023р. складав 17 000 тис. грн. та протягом 9 місяців 2024 року збільшився до 48 787 тис. грн. за рахунок внесків акціонерів Товариства.

Станом на 30.09.2024 року статутний капітал сплачено грошовими коштами повністю.

Резервний капітал формується з прибутку Товариства у відповідності до Закону України "Про акціонерні товариства". Сума резервного капіталу на початок 2023 року складала 748 тис. грн. Протягом 2024 року Товариством здійснено відрахування в резервний капітал на суму 599 тис грн. Резервний капітал станом на 30.09.2024 року складає 1 347 тис грн.

Станом на 31.12.2023 року загальна сума нерозподіленого прибутку складала 29 059,0 тис грн. За 9 місяців 2024 року Товариством отримано прибутку на суму 11 970 тис грн.

В травні 2024 року Товариство виплатило акціонерам дивіденди за 2023 рік в сумі 25 908 тис грн., відповідно до протокольного рішення №30-04/24 від 30.04.2024 року. Станом на 30.09.2023 року загальна сума нерозподіленого прибутку складає 15 431 тис грн.

Станом на 31.12.2023 р. вартість чистих активів Товариства становить 71 741 тис. грн., що більше ніж розмір статутного капіталу.

Розмір чистих активів Товариства станом на 31.12.2023 р. не знижувались більш ніж на 50% порівняно з тим самим показником станом на кінець попереднього року.

Власний капітал Товариства станом на 30.09.2024 року перевищує розмір зареєстрованого капіталу.

Власний капітал Товариства відповідає Закону України «Про акціонерні товариства».

6.7. Довгострокові та поточні зобов'язання та забезпечення

6.7.1. Довгострокові зобов'язання

Довгострокові зобов'язання Товариства відображено у наступних рядках Звіту про фінансовий стан:

- рядок 1500 «Відстрочені податкові зобов'язання»;
- рядок 1530 «Страхові резерви»-відображаються зобов'язання за страховими контрактами;
- рядок 1531 «резерв довгострокових зобов'язань» - відображаються зобов'язання на залишок покриття;
- рядок 1532 «резерв збитків або резерв належних виплат» - відображаються зобов'язання за страховими вимогами.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань

Станом на кінець звітного періоду проводиться перевірка (тест) адекватності зобов'язань з метою визначення можливої суми грошових коштів для виконання майбутніх економічних зобов'язань (liability adequacy test, LAT).

Станом на звітну дату перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснювалась актуарієм.

Перевірка адекватності резерву премій здійснювалась шляхом побудови потоків, що породжуються умовами контрактів та ризиків. Суть тестування полягає в тому, що всі очікувані майбутні витрати, що можуть виникати по існуючому портфелю (виконання гарантованих та додаткових зобов'язань за договорами, понесені аквізиційні витрати, витрати на обслуговування договору, сталі адміністративні витрати, податок), зменшені на розмір очікуваних доходів (брутто-внесків за укладеними до дати розрахунку контрактами), порівнюються зі сформованим на дату розрахунку резервом премій з урахуванням маржі ризику. При цьому всі показники розглядаються в приведеній вартості. Якщо в результаті такого порівняння розмір сформованого резерву премій з урахуванням маржі ризику виявився меншим, то Страховик формує додатковий резерв.

Основні базові припущення, що використовувались для проведення перевірки адекватності резерву премій, полягають в наступному:

- Ставка дисконтування 7% (Risk Discount Rate);
- Інвестиційний дохід від резерву: песимістичні припущення - в межах гарантованого доходу;
- Перестраховання не враховано в розрахунках (це не є необхідним при проведенні тесту);
- Комісія встановлювалась у відповідності до умов виплат рівня комісійної винагороди, що передбачена базовими умовами страхових продуктів. Для третього та наступних років використовувались усереднені значення;
- Значення рівня смертності застосовувалося як 50% від табличної;
- Викупні суми – як відсоток від резерву премій (згідно з методикою розрахунку викупних сум);
- Рівень утримання бізнесу встановлювався в діапазоні від 60% до 90% в залежності від віку договору страхування;
- Виплати по дожиттю враховують рівень утримання утримання бізнесу;
- Виплати за додатковими ризиками (рівень збитковості) для цілей проведення тесту адекватності визначено на рівні 50%;

- Витрати на обслуговування договорів встановлюються у вигляді відсотка від премій залежно від року дії договору в діапазоні від 13% до 25%;
 - Фіксовані витрати на обслуговування (зарплатня працівників компанії з урахуванням рівня інфляції та доцільної кількості працівників).
- Результати перевірки свідчать про те, що сформований Товариством резерв премій з урахуванням маржі ризику перевищує розрахункову оцінку перевірки адекватності. Отже сформованого розміру резерву премій з урахуванням маржі ризику достатньо для виконання зобов'язань за діючими на звітну дату страховими контрактами Товариства.
- У Товариства відсутні зобов'язання за кредитами і будь-які інші, крім описаних вище, довгострокові зобов'язання.

6.7.2. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язаннями Товариства, які відносяться до страхової діяльності, відображаються у Звіті про фінансовий стан у рядку 1650 «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю». В цьому рядку відображено поточну заборгованість за розрахунками зі страховими посередниками по сплаті комісійної винагороди за укладення то лонгацію договорів страхування життя. Як правило, розрахунки здійснюються протягом місяця після звітної дати на підставі актів виконаних робіт по наданню послуг відповідно до договорів зі страховими посередниками.

Інформація про поточні зобов'язання Товариства (тис. грн.)

	31.12.2023 р	30.09.2024 р.
Поточні зобов'язання, в т.ч.	8 236	5 375
зобов'язання перед бюджетом	1 410	1 276
зобов'язання перед постачальниками	91	46
зобов'язання по аквізиційних витратах	5 968	3 222
зобов'язання за страховими виплатами	-	-
розрахунки з персоналом	219	218
розрахунки з соціального страхування	39	36
розрахунки зі страхувальниками за страховими платежами	386	462
інші поточні зобов'язання	123	115

У Звіті про фінансовий стан в рядку 1660 «Поточні забезпечення» відображено резерв відпусток та забезпечення для майбутніх витрат обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2023 рік та 9 місяців 2024 року.

Поточні забезпечення (тис. грн.) станом на:

	31.12.2023 р.	30.09.2024 р.
Поточні забезпечення, у т.ч.	650	372
Резерв відпусток	439	352
Резерв витрат на обов'язковий аудит	191	-
Резерв витрат за судовими справами	20	20

6.7.3. Податок на прибуток

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань на звітну дату.

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

– Об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом

походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України.

– Об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування. Таким чином, Товариство сплачує податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці. Крім того, Товариство сплачує податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування, іншими, ніж договори довгострокового страхування життя.

Товариство є платником податку на прибуток на квартальній основі, тобто, базовий звітний період -квартал

Товариство застосовує коригування фінансового результату до оподаткування на податкові різниці щокварталу.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період (тис. грн.):

Зобов'язання з податку на прибуток на початок періоду	1 361
Податок на прибуток сплачений в звітному періоді	3 193
<u>Податок за встановленою податковою ставкою (18%)</u>	<u>2 818</u>
Страхові платежі, в т.ч.	70 596
За ставкою 0%	63 551
За ставкою 3%	7 045
<u>Податок за встановленою податковою ставкою (3%)</u>	<u>211</u>
Зобов'язання з податку на прибуток	1 272
Поточні витрати з податку на прибуток	3 029

6.8. Доходи і витрат

Доходи і витрати щодо страхової діяльності описано в Примітці 6.14.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Інформація про страхові виплати (тис. грн.)

	9 місяців 2023 р.	9 місяців 2024 р.
Страхові виплати за період	9 152	11 123
Сплачені викупні суми за період	623	1 251
Разом:	9 775	12 374

Інший операційний дохід (тис. грн.)

	9 місяців 2023р	9 місяців 2024р
Дохід від зміни справедливої вартості активів	1 188	1
Дохід від: операційної оренди	41	31
Дохід від реалізації активів	244	641
Дохід від позитивних курсових різниць	-	7 020
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	154	-
Інші доходи	155	192-
Разом	1 803	7 885

Інші операційні витрати (тис. грн.)

Витрати за реалізованими активами	244	641
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	108	670
Сумнівні та безнадійні борги	206	335
Разом	558	1 646

Адміністративні витрати

витрати на персонал	990	1 042
відрахування на соціальні заходи	217	229
інші адміністративні витрати (комунальні послуги, аудиторські послуги, банківські, юридичні, оцінки майна та і.)	694	681
Разом	1 901	1 952

Витрати на збут

	9 місяців 2023 р.	9 місяців 2024 р.
Винагорода страховим посередникам	49 901	44 635
Інші витрати на збут	139	1 142
Разом	50 040	45 777

Склад доходу від інвестиційної діяльності, що не відноситься до МСФЗ 17. (тис. грн.)

	9 місяців 2023 р.	9 місяців 2024 р.
Відсотковий дохід за депозитами	2 340	2 397
Купонний дохід за ОВДП	971	1 164
Всього	3 311	3 561

6.9. Операції з пов'язаними особами

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

За 9 місяців 2024 року Товариство не проводило будь-яких операцій з компаніями спільного володіння та не мало ніяких залишків за такими операціями, окрім перерахувань за заявами працівників щомісячних внесків до НПФ «Пенсійний капітал» як утримань з заробітної плати на загальну суму 14 тис.грн.

На 30.09.2024 р. у Товариства відсутні відносини володіння чи контролю з будь-якими юридичними особами.

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

При визначенні кола пов'язаних осіб, Товариство керувалось наступним визначенням: «Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа: і) контролює суб'єкта господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним; ii) має суттєвий вплив на суб'єкта господарювання, що звітує; або iii) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує» (МСБО 24 © IFRS Foundation).

Станом на 30.09. 2023 р. пов'язаними особами товариства є:

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 %.

Члени Наглядової Ради:

- Кулешина Оксана Олексіївна - голова Наглядової Ради;
- Кулешина Анна Олександрівна – член Наглядової Ради;
- Данченко Валентин Сергійович - член Наглядової Ради.

Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Товариства:

- Голова Правління - Кулешин Олександр Анатолійович
- Головний бухгалтер - Майборода Тетяна Григорівна

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

Кулешиним О.А. як страхувальником, укладено з Товариством як страховиком договори страхування життя. Договори укладено на загальних підставах згідно з чинними Правилами страхування. Загальна сума сплачених страхових платежів за договорами Кулешина О.А. становить 105 тис.грн.

Витрати за операціями з пов'язаними особами:

тис.грн.

	9 місяців 2023 рік	9 місяців 2024 рік
Винагорода Голові Наглядової Ради за цивільно-правовим договором	900	900
Нарахування ЄСВ	198	198
Винагорода членів Наглядової Ради за цивільно-правовими договорами	90	142
Нарахування ЄСВ	20	31
Заробітна плата провідному управлінському персоналу	1 062	1 174
Нарахування ЄСВ	234	258

На 30.09.2024 р. кредиторська заборгованість за розрахунками за заробітною платою з управлінським персоналом становить 93 тис.грн. та відповідно за перерахуванням ЄСВ – 20 тис.грн. Інші залишки кредиторської та дебіторської заборгованості за розрахунками з пов'язаними особами відсутні.

В травні 2024 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 30.04.2024 р. № 30-04/24 Товариство виплатило акціонерам дивіденди за 2023 рік в сумі 25 908 тис.грн. Всі податки сплачено одночасно з сплатою дивідендів.

В першому півріччі 2023 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 19.04.2023 р. № 19-04/23 Товариство виплатило дивіденди за 2022 року в сумі 10 560 тис.грн. за рахунок чистого прибутку 2022 року та нерозподіленого прибутку. Податки сплачено в повному обсязі згідно з чинним законодавством.

6.10. Розкриття інформації щодо ризиків відносно страхових контрактів

Аналіз середніх строків погашення зобов'язань за портфелем тривалості в розрізі зобов'язань наведено нижче.

Терміни погашення за зобов'язаннями на залишок покриття наведено, виходячи з тривалості договору за ризиком «дожиття».

Терміни погашення за зобов'язаннями за страховими вимогами наведено, виходячи зі статистичних даних Товариства на дату звітності:

- до кінця 2024(2023) року – 68,87%
- до кінця 2025(2024) року – 30,82%
- до кінця 2026(2025) року – 0,31%

Аналіз ризику ліквідності за страховою діяльністю станом на 30.09.2024 року (тис. грн.)

Компоненти балансової вартості	Строк до погашення, роки							Усього
	2024р	2025р	2026р	2027р	2028р	2029р.	Після 2029р	
Договори страхування		-	-	-			-	
Зобов'язання на залишок покриття	(8624)	(17237)	(16963)	(16771)	(13854)	(11225)	(205437)	(290111)
Зобов'язання за вимогами	(2 298)	(1 028)	(10)	-			-	(3 336)

Аналіз ризику ліквідності за страховою діяльністю станом на 30.09.2023 року (тис. грн.)

Компоненти балансової вартості	Строк до погашення, роки							Усього
	2023р	2024р	2025р	2026р	2027р	2028р.	Після 2028р	
Договори страхування		-	-	-			-	
Зобов'язання на залишок покриття	(6332)	(15783)	(15369)	(12864)	(15607)	(12452)	(188900)	(267307)
Зобов'язання за вимогами	(2 996)	(1 341)	(12)	-			-	(4 349)

Контракти страхування.

Під час розкриття інформації щодо балансової вартості активів і зобов'язань за вимогами виокремлюються корегування на нефінансовий ризик (РА).

6.11.1 Контракти страхування

Таблиця 6.11.1.1. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2023 року (тис. грн.)

За лініями бізнесу	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами,	у т.ч. РА			Зобов'язання за вимогами,	у т.ч. РА	
Класичне накопичувальне страхування життя	-	-	-	-	270 687	4 136-	344	274 823
Класичне ризикове страхування життя	-	-	-	-	178	353-	29	531
Усього за договорами прямого страхування	4	-	-		270 865	4 489	373	275 354

Таблиця 6.11.1.2. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 30 вересня 2024 року (тис. грн.)

За лініями бізнесу	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами,	у т.ч. РА			Зобов'язання за вимогами,	у т.ч. РА	
Класичне накопичувальне страхування життя	-	-	-	-	289 936	3 057	149	292 993
Класичне ризикове страхування життя	-	-	-	-	175	279	13	454
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-	-	290 111	3 336	162	293 7

6.12 Доходи та витрати за договорами страхування.

6.12.1 Доходи та витрати в розрізі ліній бізнесу договорів страхування за 9 місяців 2023 року.

Таблиця 6.12.1.1. Страхові платежі за договорами страхування життя в розрізі ліній бізнесу за 9 місяців 2023 року (тис. грн.)

За лініями бізнесу	Страхові платежі за період	Відсоток у портфелі
Класичне накопичувальне страхування життя	73 670	99,5%
Класичне ризикове страхування життя	370	0,5%
Усього за договорами страхування	74 040	100%

Таблиця 6.12.1.2. Доходи та витрати в розрізі ліній бізнесу договорів страхування за перше півріччя 2023 року (тис. грн.)

Лінії бізнесу	Дохід за договорами страхування	Витрати на страхові послуги	Результат надання страхових послуг	Фінансові доходи/(витрати від страхування)	Чистий результат від страхових послуг	Суми, що включені до іншого сукупного доходу
Договори прямого страхування						
Класичне накопичувальне страхування життя	82 779	(87 587)	(4 808)	-	(4 808)	-
Класичне ризикове страхування життя	416	(440)	(24)	-	(24)	-
Усього за договорами страхування	83 195	(88 027)	(4 832)	-	(4 832)	-

Таблиця 6.12.1.3. Аналіз витрат на страхові послуги за 9 місяців 2023 року в розрізі ліній бізнесу договорів страхування

За лініями бізнесу	Витрати, безпосередньо віднесені на договори страхування		Виплати поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів		Змін і за обтяжливими контрактами	Усього витрати на страхові послуги
	Аквізиційні витрати	Адміністративні витрати	Вимоги за страховими виплатами	Вимоги за викупними сумами	Зміни, пов'язані зі збитками, що відбулися	Зміна зобов'язань, пов'язані з майбутніми послугами		
Класичне накопичувальне страхування життя	(49 790)	(8 611)	(9 106)	(623)	(97)	(18 837)	-	(87 587)
Класичне ризикове страхування життя	(250)	(43)	(46)	-	-	(95)	-	(440)
Усього за договорами прямого страхування	(50 040)	(8 654)	(9 152)	(623)	(626)	(18 932)	-	(88 027)

6.12.2 Доходи та витрати в розрізі ліній бізнесу договорів страхування за 9 місяців 2024 року

Таблиця 6.12.2.1. Страхові платежі за договорами страхування життя в розрізі ліній бізнесу за 9 місяців 2024 року (тис. грн.)

За лініями бізнесу	Страхові платежі за період	Відсоток у портфелі
Класичне накопичувальне страхування життя	70 243	99,5%
Класичне ризикове страхування життя	353	0,5%
Усього за договорами страхування	70 596	100%

Таблиця 6.12.2.2. Доходи та витрати в розрізі ліній бізнесу договорів страхування за 9 місяців 2024 року (тис. грн.)

За лініями бізнесу	Дохід за договорами страхування	Витрати на страхові послуги	Результат надання страхових послуг	Фінансові доходи/витрати від страхування	Чистий результат від страхових послуг	Суми, що включені до іншого сукупного доходу
Договори прямого страхування						
Класичне накопичувальне страхування життя	81 517	(74 828)	6 689	-	6 689	-
Класичне ризикове страхування життя	410	(376)	36	-	36	-
Усього за договорами страхування	81 927	(75 204)	6 723	-	6 723	-

Таблиця 6.12.2.3. Аналіз витрат на страхові послуги за 9 місяців 2024 року в розрізі ліній бізнесу договорів страхування

За лініями бізнесу	Витрати, безпосередньо віднесені на договори страхування		Виплати поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів		Змін за обтяжливими контрактами	Усього витрати на страхові послуги
	Аквізиційні витрати	Адміністративні витрати	Вимоги за страховими виплатами	Вимоги за викупними сумами	Зміни, пов'язані зі збитками, що відбулися	Зміна зобов'язань, пов'язані з майбутніми послугами		
Класичне накопичувальне страхування життя	(44 412)	(8 767)	(11 068)	(1 251)	(82)	(9 254)	-	(74 828)
Класичне ризикове страхування життя	(223)	(44)	(56)	-	-	(47)	-	(376)
Усього за договорами прямого страхування	(44 635)	(8 811)	(11 124)	(1 251)	(82)	(9 301)	-	(75 204)

7. 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 забезпечує дотримання вимог Регулятора щодо капіталу страховика, що здійснює страхування життя.

На 30.09.2024 р. згідно з Постановою НБУ від 29.12.2023 р. № 201 Товариство виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

Сума прийнятних активів становить 380 423 тис.грн.:

- 3 755 тис грн. – грошові кошти на поточних та короткострокових до 90 днів депозитних рахунках;
- 246 934 тис. грн. – банківські вклади (депозити);
- 85 530 тис. грн. – всього нерухоме майно, в т.ч. вартість, яка враховується в прийнятних активах 68 289 тис.грн - 20% від (293 447+48 000);
- 57 770 тис. грн. – цінні папери, що емітуються державою(за справедливою вартістю за сайтом НБУ)
- 3 626 тис. грн. – дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками;
- 49 тис.грн. – непрострочена дебіторська заборгованість за страховими платежами

Сумарна величина страхових зобов'язань, а саме, величина страхових резервів, що розраховується відповідно до чинного законодавства –293 447 тис. грн., в т.ч.

- зобов'язання на залишок покриття 290 111 тис. грн.
- резерв належних виплат 3 335 тис. грн.

Перевищення суми прийнятних активів над величиною страхових зобов'язань становить(П):

380 423 тис. грн - 293 447 тис. грн.. = 86 976 тис. грн.

Регулятивний капітал I рівня (РКІ) становить 49 535 тис.грн., в т.ч.:

- Статутний капітал – 48 787 тис. грн.
- Резервний капітал - 1 347 тис.грн.всього- для розрахунку РК I-748 тис.грн.

Регулятивний капітал II рівня (РК II) становить 11 930 тис.грн.-прибуток поточного періоду.

(РК I + РК II) – П= 49 535 + 11 930_86 976 = - 25 511 тис. грн.

Регулятивний капітал після коригування:

РК I – 49 535 тис.грн

РК II –11 930 + 25 511= 37 441 тис. грн.

Виконання вимог до капіталу платоспроможності: РК I = 49 535 тис.грн;

РК II =24 000 тис грн

Всього:73 535 тис грн.(153%)

Виконання вимог до мінімального капіталу платоспроможності: РК I =49 535 тис.грн;

РК II =9 600 тис грн

Всього: 59 135 тис грн.(123%)

На 30.09.2024 р. Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування».

2. 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 використані дані звітів незалежного оцінювача станом на 31.12.2023 р.

Дотримання принципу розміщення коштів резервів у надійні та прибуткові активи забезпечило отримання інвестиційного доходу в розмірі 23 892 тис грн.

3. Забезпечення мінімізації фінансового ризику використання коштів капіталу.

Кошти капіталу розміщуються виключно в прийнятні активи згідно з Постановою НБУ від 29.12.2023 р. № 201, на постійній основі забезпечується достатній рівень контролю з боку акціонерів.

Для функціонування Товариства первинним та базисним елементом є власний капітал, який у процесі діяльності поповнюється з різних джерел.

Фінансовий потенціал Товариства включає також інвестиційний потенціал, який складається з двох частин - власного капіталу та залучених коштів – страхові платежі та суми страхових резервів. Товариство розглядає кошти страхових резервів за договорами страхування життя як фінансовий ресурс. Проте цей ресурс не належить Товариству, він перебуває лише в його тимчасовому управлінні доти, поки Товариство буде нести зобов'язання за договорами страхування перед страхувальниками. За результатами інвестиційної діяльності з управління коштами резервів зі страхування життя тільки 15% отриманого доходу належить Товариству. За 9 місяців 2023 року це становило 3 311 тис.грн, за 9 місяців 2024 року – 3 710 тис.грн. Від результатів інвестиційної діяльності Товариства залежить спроможність виконання Товариством взятих на себе зобов'язань за договорами страхування – збільшення страхових сум за договорами страхування життя на гарантований та додатковий інвестиційний дохід

Можна стверджувати, що саме результати інвестиційної політики Товариства забезпечує прибутковість діяльності впродовж останніх років.

У звітному періоді Товариство не залучало позикові кошти (поворотна позика). Станом на 30.09.2024 року на балансі Товариства відсутні позикові кошти, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики.

Товариство виконує вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в

Україні, проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог.

Як суб'єкт господарювання Товариство виконує вимоги щодо утримання надлишку фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) порівняно зі Статутним капіталом.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) дорівнює різниці між сукупними активами (за вирахуванням нематеріальних активів) та загальною сумою зобов'язань, включаючи страхові резерви.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу, не змінювало свій підхід до управління капіталом.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства (тис. грн.)

	2023	9 місяців 2024
Активи(за вирахуванням нематеріальних активів)	365 789	399 274
Зобов'язання	290 965	305 919
<i>Вартість чистих активів</i>	<i>74 824</i>	<i>93 355</i>
Статутний капітал	17 000	48 787
<i>Перевищення вартості чистих активів над розміром Статутного капіталу</i>	<i>57 824</i>	<i>44 568</i>

Відповідно до обсягів страхової діяльності Товариство підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

8. Процес управління ризиками.

Метою управління ризиками є запобігання неплатоспроможності Товариства, забезпечення фінансової стійкості, захисту інтересів страхувальників, уникнення і мінімізації небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення уразливості до них. Діяльність з управління ризиками є для Товариства систематичною, інтегрованою в стратегічне і оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників при здійсненні ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.

У Товаристві проведено заходи щодо організації і функціонування системи управління ризиками, що функціонує з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків. Зокрема, Рішенням Наглядової Ради від 28.05.2014 р. впроваджено Стратегію(Політику) управління ризиками. Рішенням Наглядової Ради від 05.10.2022р. функцію управління ризиками покладено на окрему посадову особу: Ризик-менеджер підпорядкований Наглядовій раді, щороку складає та надає звіт Наглядовій раді.

Детальне розкриття чутливості та аналіз впливу основних ризиків на фінансові показники діяльності розкриваються в річній фінансовій звітності. Відповідальність за практичну реалізацію системи управління ризиками покладено на Голову Правління. За результатами кожного звітного періоду проводиться стрес-тестування на чутливість показників фінансової звітності щодо ключових ризиків з розкриттям результатів проведених стрес-тестів. 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.

Класифікація ризиків.

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 відповідно до МСФЗ 17 з використанням актуарних (математичних) технік на підставі визначених договором страхування умов, що дозволяє враховувати ризики, притаманні страхуванню життя. Оцінка адекватності зобов'язань за страховими преміями, оцінка зобов'язань за страховими вимогами (розрахунок здійснюється актуарно) на кожен звітну дату дозволяє управлінському персоналу розуміти, наскільки сформовані страхові резерви враховують ризики майбутніх виплат.

Інформація щодо достатності сформованих резервів наведена у Звіті актуарія на 30.09.2024р.

2) диверсифікація страхового портфелю за різними типами договорів(лінії бізнесу), а саме:

- за накопичувальними договорами страхування життя
- за ризиковими договорами страхування життя

3)Андеррайтинговий ризик: управління андеррайтинговими ризиками

Основні андеррайтингові 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 перестраховування;
- 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.

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

- контролювати збалансованість портфелю (баланс між ризиками смерті та дожиття) та проводити якісний андеррайтинг, а також заходи для уникнення антиселекції.
- відслідковувати зміни показників смертності (захворюваності) у портфелі Товариства 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.

Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість. Враховуючи, що нерухоме майно займає суттєву частину в активах, Товариство приділяє значну увагу даному ризику.,

Фінансові ризики.

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

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Ринковий ризик включає:

- *ризик інвестицій в акції* – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів Товариства до коливання ринкової вартості акцій;
- *відсотковий ризик* – це ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, майбутніх грошових потоків та фінансових інструментів до коливань ринкових відсоткових ставок;
- *ризик процентної ставки* – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
- *валютний ризик* – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
- *ризик спреду* – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
- *майновий ризик* – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
- *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.

Ризик дефолту контрагента:

- ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством.

Операційний ризик:

- ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності.

Ризик ВК/ФТ:

- небезпека (загроза, уразливі місця) для Товариства бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- небезпека для Товариства бути використаними для фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання Товариством послуг.

Інші операційні ризики:

- ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів, зовнішнього впливу, процесів оброблення інформації та людського фактору.

Ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Станом на звітну дату Товариству не властиві наступні ризики: ризик страхування здоров'я, валютний ризик, ризик учасника фінансової групи, ризик процентної ставки, ризик спреду, оскільки у Товариства немає відповідних активів/пасивів та воно не здійснює діяльність з добровільного медичного страхування. Аналогічна ситуація була і на 31.12.2023 року.

Допустимі межі ризиків.

Ризик-апетит - це здатність і бажання Товариства приймати на себе певні ризики для досягнення своїх стратегічних цілей.

Головні параметри прийнятності для ризик-апетиту Товариства виражається у виконанні вимог до платоспроможності Товариства, зокрема для виконання вимог до Регуляторного капіталу.

Товариство не рідше ніж раз на рік переглядає свій ризик – апетит.

Для ефективного моніторингу та виявлення потенційних ризиків важливим є процес щоденного моніторингу основних інформаційних ресурсів (сайти НБУ, ключових страхових інформаційних порталів, джерел інформації, пов'язаної з активами Товариства).

Процедури управління ризиками ВК/ФТ включають основні наступні етапи:

Товариство використовує критерії ризику ВК/ФТ, встановлені Постановою Правління НБУ №107 від 28.07.2020.

Товариство на постійній основі вживає заходів для підтримання в актуальному стані ризик-профілю клієнта та забезпечує актуалізацію даних про клієнта:

- 1) не рідше одного разу на рік, якщо ризик ділових відносин з клієнтом є високим;
- 2) не рідше одного разу на три роки, якщо ризик ділових відносин з клієнтом є середнім;
- 3) не рідше одного разу на п'ять років - в інших випадках за умови відсутності підозр.

Щодо наявних клієнтів, які не підтримують ділових відносин з Товариством, зазначені заходи здійснюються під час звернення такого клієнта.

Товариство на постійній основі веде переліки клієнтів із встановленими рівнями ризику, в електронному вигляді.

Перед укладанням договору страхування життя в заяві на страхування клієнт заповнює свої ідентифікаційні дані, вказує вигодоодержувача, надає інформацію про свій соціальний статус та фінансовий стан.

Товариство враховує:

- географічні критерії ризику реєстрації клієнта, приділяючи особливу увагу державам що не виконують рекомендації FATF або які мають стратегічні недоліки у сфері ПВК/ФТ відповідно до заяв FATF, державам-агресорам та державам, яким притаманний підвищений ризик фінансування тероризму (встановлюється високий ризик);
- тип клієнта, тобто належність до політично значущих осіб (PEP) (встановлюється високий/середній ризик), виявляє належність клієнта до списків терористів (встановлюється неприйнятно високий рівень ризику);
- репутацію клієнта, його соціальний та фінансовий стан;
- канал постачання послуг: залучення третьої сторони – агентів (договірні відносини, проходження навчання з питань проведення ідентифікації, верифікації клієнта); продажі через мобільний застосунок (ідентифікація та верифікація клієнта здійснюється за допомогою отримання е-паспорта, завіреного кваліфікованою електронною печаткою Державного підприємства "ДІЯ").

Товариство в разі відсутності індикаторів підозрілості фінансових операцій або відсутності

підозр встановлює низький рівень ризику.

Після видання нових санкційних списків РНБОУ або нових переліків терористів протягом дня перевіряється клієнтська база Товариства на можливі співпадиння (наразі такі клієнти не виявлені).

Під час здійснення страхової виплати клієнт-вигодоодержувач додатково перевіряється за санкційними списками.

Перерахування коштів - безготівкові, через українські банки (Приватбанк, Райффайзен Банк), які також є СПФМ.

Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами Товариства та в підвищенні їхньої цілісності.

Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу та трудовий ресурс.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

9. Події після Балансу

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження цієї фінансової звітності, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на звітну дату, зміни власників не відбувалися, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію.

Інші події, відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Кулешин О.А.

Майборода Т.Г.