

Підприємство ПрАТ "Страхова компанія "ФОРТЕ ЛАЙФ" Дата (рік, місяць, число) 2024 04 01
 Територія м. Київ за ЄДРПОУ 33940722
 Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КАТОТТГ 1
 Вид економічної діяльності Страхування життя за КОПФГ 230
 Середня кількість працівників 2 20 за КВЕД 65.11
 Адреса, телефон вулиця Дмитрівська, буд. 46, корпус А, М. КИЇВ, 01054 5911958
 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)

| КОДИ | | |
|--------------------|----|----|
| 2024 | 04 | 01 |
| 33940722 | | |
| UA8000000001078669 | | |
| 230 | | |
| 65.11 | | |

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| |
| V |

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 березня 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 | 2 645 |
| первісна вартість | 1001 | 4 630 | 4 630 |
| накопичена амортизація | 1002 | 1 760 | 1 985 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби | 1010 | 44 159 | 43 856 |
| первісна вартість | 1011 | 44 230 | 44 274 |
| знос | 1012 | 71 | 418 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 45 702 | 45 702 |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | 45 702 | 45 702 |
| 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 | 53 878 |
| 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 | 146 081 |
| 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 | 198 |
| 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 | 6 008 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 175 | 182 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 63 586 | 222 992 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 151 686 | 3 017 |
| готівка | 1166 | - | - |
| рахунки в банках | 1167 | 151 686 | 3 017 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | - | - |
| 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 | 232 397 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| Баланс | 1300 | 368 659 | 378 478 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|--|-------------|----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 17 000 | 17 000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 30 887 | 30 589 |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| емісійний дохід | 1411 | - | - |
| накопичені курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 748 | 748 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 29 059 | 33 265 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 77 694 | 81 602 |
| 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 | 275 354 | 283 198 |
| у тому числі: | 1531 | 270 865 | 278 820 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 4 489 | 4 378 |
| 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 | 282 079 | 289 923 |
| 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 | 59 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 1 410 | 1 106 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 1 361 | 1 020 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 39 | 42 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 219 | 238 |
| 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 | 4 409 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 650 | 555 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 509 | 544 |
| Усього за розділом III | 1695 | 8 886 | 6 953 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | - |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | - | - |
| Баланс | 1900 | 368 659 | 378 478 |

Керівник

Кулешин Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер

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.

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 04 01

33940722

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

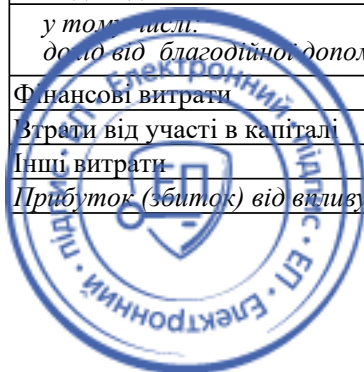
за I Квартал 2024 р.

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 | 13 167 | 11 898 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | - | - |
| премії підписані, валова сума | 2011 | - | - |
| премії, передані у перестраховування | 2012 | - | - |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | - | - |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | - | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (279) | (183) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | 3 514 | 4 074 |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 9 374 | 7 641 |
| збиток | 2095 | (-) | (-) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | (7 956) | (5 268) |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 111 | (1 293) |
| зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | - | - |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | 2 736 | 165 |
| у тому числі: | 2121 | - | - |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | - | - |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (533) | (548) |
| Витрати на збут | 2150 | (-) | (-) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (88) | (7) |
| у тому числі: | 2181 | - | - |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 3 644 | 690 |
| збиток | 2195 | (-) | (-) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 1 206 | 1 108 |
| Інші доходи | 2240 | 80 | 44 |
| у тому числі: | 2241 | - | - |
| дохід від благодійної допомоги | | | |
| Фінансові витрати | 2250 | (-) | (-) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (-) | (20) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |



| | | | |
|---|------|---------|-------|
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 4 930 | 1 822 |
| збиток | 2295 | (-) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (1 022) | (464) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 3 908 | 1 358 |
| 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 | (298) | (403) |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | 2 837 | 403 |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | 2 539 | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 2 539 | - |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 6 447 | 1 358 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 39 | 217 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 1 458 | 1 315 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 433 | 369 |
| Амортизація | 2515 | 647 | 620 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 28 726 | 26 325 |
| Разом | 2550 | 31 303 | 28 846 |

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 | 17000 | 17000 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 17000 | 17000 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 229,88 | 79,88 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 229,88 | 79,88 |
| 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: 800100033940722S010021510000070032024.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: I Квартал, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 24.04.2024 у 13:01:09
Реєстраційний номер звіту: 9000651978 (
800100033940722S010021510000070032024.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 I Квартал 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 | 76 | 26 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 11 | 39 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 25 361 | 23 325 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | - | - |
| Інші надходження | 3095 | 22 | 16 901 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (17 988) | (16 971) |
| Праці | 3105 | (1 285) | (898) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (420) | (339) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (1 851) | (721) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (1 363) | (292) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (487) | (-) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (41) | (105) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (3 631) | (3 801) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (-) | (-) |
| Інші витрачання | 3190 | (508) | (17 277) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -254 | 179 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | - |
| необоротних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 4 796 | 4 843 |
| дивідендів | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | 69 799 | 2 287 |

| | | | |
|---|-------------|-------------|-----------|
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (6 038) |
| необоротних активів | 3260 | (-) | (-) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | - | - |
| Інші платежі | 3290 | (223 010) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -148 415 | 1 092 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: Власного капіталу | 3300 | - | - |
| 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 | (-) | (-) |
| 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 | - | - |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -148 669 | 1 271 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 151 686 | 192 810 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 3 017 | 194 081 |

Керівник

Кулешин
Олександр
Анатолійович
ЕП Майборода
Тетяна
Григорівна

Кулешин Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер

Майборода Тетяна Григорівна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100033940722S010031110000071032024.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: I Квартал, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної
статистики України 24.04.2024 у 13:01:02
Реєстраційний номер звіту: 9000651923 (
800100033940722S010031110000071032024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки 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 <151686 > повинно дорівнювати значенню ряд.3415 гр.4 <194081>.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики
України

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|-------------|--------|--------|---|-------|--------|---|---|--------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | (298) | - | - | 298 | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | (298) | - | - | 4 206 | - | - | 3 908 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 17 000 | 30 589 | - | 3 287 | 30 726 | - | - | 81 602 |

Керівник

Кулешин Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер

Майборода Тетяна Григорівна

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01 СІЧНЯ 2024 РОКУ ПО 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ**

Примітки
до фінансової звітності страховика
ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ»
за 1-й квартал 2024 року
з розкриттям інформації згідно з вимогами МСБО/МСФЗ.

Заява

про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за перший квартал 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 31 березня 2024 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів та зміни в капіталі за 1-й квартал 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 застосовувало належну облікову політику, наведену в Примітках 7-27, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками з дотриманням відповідних МСФЗ. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Фінансова звітність затверджується керівництвом Товариства.

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

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

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

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство – www.fortelife.com.ua.

Адреса електронної пошти – office@forte-life.com.ua

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» здійснює діяльність зі страхування життя відповідно до безстрокової ліцензії Серії АЕ №284268 від 09.01.2014 р. Національним банком України від 18.04.2024 р. переоформлено ліцензію на здійснення діяльності із страхування (класи страхування 19 – 23), строк дії - необмежений.

Акціонерами страховика є:

- Кулешина Оксана Олексіївна, Україна, частка в статутному капіталі 99,8 %;

- Кулешин Олександр Анатолійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %;
 - Кулешина Анна Олександрівна, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %.
- Власником істотної участі ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» є Кулешина Оксана Олексіївна. Частка у статутному капіталі складає - 99,8%.

Протягом звітнього періоду не відбувалося змін у складі акціонерів Товариства.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів.

Наглядова рада є колегіальним органом, який захищає права акціонерів, а також здійснює нагляд та регулювання діяльності Товариства. Наглядова рада складається з 3 осіб. Склад Наглядової Ради Товариства було затверджено Протоколом Загальних зборів від 15.12.2021 р.

Станом на 31.03.2024 р. до складу Наглядової ради входили:

| Посада | ПІБ |
|------------------------|------------------------------|
| Голова Наглядової ради | Кулешина Оксана Олексіївна |
| Член Наглядової ради | Кулешина Анна Олександрівна |
| Член Наглядової ради | Данченко Валентин Сергійович |

Управління поточною діяльністю Товариства, забезпечення та здійснення контролю покладено на Генерального директора. Станом на 31 березня 2024 року Генеральним директором ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» є Кулешин Олександр Анатолійович.

Кількість працівників станом на 31.03.2024 р. – 20 осіб.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Основна діяльність

Основний вид діяльності Товариства – це надання страхових послуг зі страхування життя для забезпечення потреби страхувальників у страховому захисті на підставі договору страхування, а також діяльність, що пов'язана з управлінням активами, зокрема активами, що представляють страхові резерви.

Основні складові діяльності:

- Розробка страхових продуктів.
- Робота зі страховими посередниками.
- Інформування потенційних страхувальників про страхові продукти.
- Вивчення потенційного страхувальника, оцінка андеррайтингових ризиків.
- Укладення договорів страхування та облік страхових платежів.
- Супровід клієнтів за укладеними раніше договорами страхування, консультування та інформування.
- Опрацювання заяв клієнтів за випадками, що мають ознаки страхових.
- Здійснення страхових виплат та викупних сум.
- Розрахунок страхових резервів.
- Облік та управління активами Товариства.
- Господарська діяльність для забезпечення поточних потреб.

2. Середовище, в якому здійснює діяльність Товариство.

Товариство здійснює свою діяльність виключно на території України.

Повномасштабне вторгнення росії в Україну, яке почалося 24 лютого 2022 року, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко

скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

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

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

Потреби у фінансуванні залишаються надзвичайно високими і залежать від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики є великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в стратегічних галузях економіки.

За прогнозами Нацбанку України, не зважаючи на війну та посиленням диспропорцій на ринку праці в умовах війни, економічне зростання триватиме, і реальний ВВП 2024 року зросте на 3,6% передусім завдяки збереженню високих бюджетних витрат на тлі очікуваних обсягів міжнародної допомоги на достатньому рівні.

Це відбудеться завдяки зниженню безпекових ризиків, що є основним припущенням прогнозу НБУ, покращенню споживчих та інвестиційних настроїв, упровадженню євроінтеграційних реформ. За прогнозами Національного банку України, інфляція поступово знижуватиметься та залишатиметься керованою завдяки заходам Національного банку та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів.

За прогнозами Міжнародного валютного фонду, враховуючи, що війна стала затяжною, перспективи на 2024 рік є стриманими та вкрай невизначеними.

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

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

Зниження безпекових ризиків разом із поступовим відновленням виробничих потужностей, налагодженням логістики та поживленням внутрішнього попиту, у тому числі завдяки поверненню вимушених мігрантів, сприятимуть зростанню економіки у 2024–2025 роках. Завдяки всім цим чинникам у 2024 році реальний ВВП України зросте за різними прогнозами на 3-4%, рівень інфляції буде на рівні 8-10%, а курс гривні до долара може досягнути 42,1.

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

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

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

- виникнення додаткових бюджетних потреб і формування значних квазіфіскальних дефіцитів в енергетичній сфері з огляду на непередбачуваний характер війни;

- відтермінування повернення значної частини громадян в Україну та потенційна додаткова міграція за кордон, що обмежуватиме споживчий попит, а в тривалій перспективі загрожуватиме загостренням структурних проблем на ринку праці та зниженням економічного потенціалу;
- дефіцит або затримка зовнішнього фінансування
- ускладнення роботи зернового коридору, навіть попри послаблення цього ризику впродовж останніх місяців.

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

3. Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України:

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

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ, вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Товариства її керівництво застосувало власні професійні судження. Області де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності, описані у Примітці 7.

Заява про відповідність.

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

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

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

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

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

- Проведено оцінку можливості безперервної діяльності
- Проведено моніторинг облікових оцінок
- Здійснено моніторинг ознак знецінення активів
- Створено контрактивні резерви
- Проведено аналіз та перерахунок забезпечень
- Здійснено аналіз активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та співставлення з їх справедливою вартістю

Подання звітності.

Фінансова звітність за 1-й квартал 2024 року подається у форматі, відповідно до вимог національного Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1, прийнятого Міністерством фінансів України згідно з Наказом №73 від 07.02.2013 року та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність».

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX від 03.03.2022 р. передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL за 1-й квартал 2024 року та подати його за доступності актуального формату.

Основні засади обліку.

Фінансова звітність складається з урахуванням таких двох основоположних припущень:

- Метод нарахування

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

- Припущення безперервності діяльності Товариства

В звітному періоді Товариство функціонувало в нестабільному середовищі, пов'язаному воєнним вторгненням російської федерації, що зумовило виникнення негативних макроекономічних чинників, зокрема, нестабільності курсу національної валюти, інфляційним процесам, знеціненню інвестицій, значних міграційних процесів та зменшенню купівельної спроможності громадян.

В цих умовах Товариство за 1-й квартал 2024 року зберегло свою позицію на страховому ринку, демонструючи стабільність, платоспроможність та відповідальність, підтримуючи в довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фінансовому ринку України, за умови збереження якості обслуговування клієнтів, високої корпоративної культури та забезпечення безперервності діяльності.

За таких обставин Товариство змогло налагодити належним чином процеси операційної діяльності, зберегти активи, клієнтську базу, професійний кадровий потенціал.

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

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

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

- невизначеність і можливість зростання безпекових ризиків,

- невизначеності щодо ключових макроекономічних процесів, які формують економічне середовище,
- ризику інвестицій та невизначеність щодо стабільності банківської системи,
- невизначеності щодо платоспроможності населення.

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

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

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

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

4. Валюта фінансової звітності.

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

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

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

| | 31.03.2024 р. | 31.03.2023 р. |
|------------------------|---------------|---------------|
| Гривень за 1 Долар США | 39,2214 | 36,5686 |
| Гривень за 1 ЄВРО | 42,3670 | 39,7812 |

Гривня є валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

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

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

5. Склад фінансової звітності, що надається.

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

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства за 1-й квартал 2024 року відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», а саме:

Форма 1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.03.2024 р.;

Форма 2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1-й квартал 2024 року;

Форма 3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 1-й квартал 2024 року;

Форма 4. Звіт про власний капітал за 1-й квартал 2024 року та 1-й квартал 2023 року;

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

Всі показники фінансової звітності за 1-й квартал 2024 року надаються у порівнянні з аналогічними показниками за попередній звітний період.

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

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі складається в розгорнутій формі.

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

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

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

Товариство не має активів на тимчасово окупованих територіях України.

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

Дата затвердження Генеральним директором фінансової звітності за 1-й квартал 2024 року - 24.04.2024 р.

6. Суттєві аспекти облікових політик.

Загальні положення стосовно облікових політик.

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

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

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

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

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

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

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

Перегляд облікових оцінок при складанні фінансової звітності.

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

Використання суджень та оцінок

При підготовці цієї фінансової звітності управлінський персонал використовував професійні судження та оцінки, які впливають на застосування облікової політики та суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, відображених у фінансовій звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються перспективно.

Професійні судження

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

- Примітка 20.3. Розкриття щодо страхових резервів.
- Примітки 20.5. Розкриття інформації щодо фінансових активів.
- Примітка 20.9. Розкриття інформації щодо основних засобів з відображенням на підставі даних професійного оцінювача щодо ринкової вартості нерухомості.
- Примітка 20.11. Розкриття інформації щодо інвестиційної нерухомості .

Припущення та невизначеності в оцінках

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

- Примітка 20.6. Розкриття інформації про кредитний ризик щодо грошових коштів та фінансових інвестицій.

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

Основа формування облікових політик

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

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

Інформація про зміни в облікових політиках.

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

В звітному періоді зміни в облікові політики не вносились.

Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. До МСФЗ 17 були внесені такі зміни:

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

- *Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків:* Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується продовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожну звітну дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.

- *Маржа за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги:* Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.

- *Утримувані договори перестрахування – відшкодування збитків:* Коли організація визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестрахування, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестрахування. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестрахування визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.

- *Інші зміни:* Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; представлення активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових

ризиків за допомогою утримуваних договорів перестраховання та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок, роблених у попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться на конкретного власника страхового полісу, за умовами договору страхування до грошових потоків; і вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші незначні зміни. З початку 2022 року Товариство створило робочу групу по вивченню та впровадженню МСФЗ 17 з залученням провідних фахівців з методології обліку договорів, відповідального актуарія, головного бухгалтера, керівника ІТ відділу та аудитора. Загальне управління процесом переходу здійснюється Генеральним директором. У зв'язку з повномасштабною війною, воєнним станом, пов'язаною з війною нестабільністю енергопостачання, браком інформаційних та методичних матеріалів повноцінна робота над переходом на МСФЗ17 стала можливою тільки в четвертому кварталі 2022 року.

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

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

Застосування МСФЗ 17 дозволить проаналізувати, яка діяльність страховика генерує основну частину прибутку – інвестиційна чи страхова діяльність, а також виокремити найприбутковіші страхові продукти. В МСФЗ 17 збережено одну з головних ідей МСФЗ – визнання прибутку в міру надання послуг. Для договорів терміном дії протягом від 3 до 20 і більше років це вимагає значних змін облікових процедур та їх ІТ реалізацій.

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

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

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

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

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

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

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

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

Зміни МСФЗ 17 «Перехідна опція для страхових компаній, що застосовують МСФЗ 17» (опубліковані 9 грудня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміна до перехідних положень МСФЗ 17 надає страховим компаніям опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17. Перехідні положення МСФЗ 17 та МСФЗ 9 застосовуються на різні дати та призведуть до таких разових відмінностей у класифікації у порівняльній інформації, представленій станом на дату початкового застосування МСФЗ 17: облікова невідповідність між зобов'язаннями за договорами страхування, що оцінюються за поточною вартістю, та відповідними фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, а також, якщо організація прийняла рішення

скоригувати порівняльну інформацію у відповідності до вимог МСФЗ 9, відмінності між класифікацією фінансових активів, визнання яких припинене за порівняльний період (до яких МСФЗ 9 не застосовується), та інших фінансових активів (до яких МСФЗ 9 застосовується). Зміна стандарту допоможе страховим компаніям уникнути цих тимчасових облікових невідповідностей, а отже, підвищить корисність порівняльної інформації для інвесторів. Для цього страховим компаніям надається опція щодо представлення порівняльної інформації про фінансові активи. При початковому застосуванні МСФЗ 17 організаціям для цілей представлення порівняльної інформації дозволяється застосовувати підхід накладання при класифікації фінансових активів, за якими організація не коригує порівняльну інформацію згідно з МСФЗ 9. Перехідна опція може застосовуватися окремо за кожним інструментом, дозволяє організації представляти порівняльну інформацію так, якби до цього фінансового активу застосовувалися вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки, але не вимагає від організації застосовувати вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення, а також вимагає від організацій, які застосовують при класифікації фінансового активу підхід накладання, використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, наявну на дату переходу на облік згідно зі стандартом для визначення того, як організація очікує класифікувати цей фінансовий актив із застосуванням МСФЗ 9.

Ключові припущення і оцінки, що використовуються Товариством при обліку страхових контрактів та звітності за ними згідно з МСФЗ 17 наведено у розділі 12.

Загальні принципи обліку договорів страхування життя та розрахунку страхових зобов'язань за ними, що наразі склалися у Товаристві, дуже близькі до вимог МСФЗ 17. Їх Товариство планує використовувати і надалі та щороку переглядати на актуальність. За даними пунктами вплив переходу на МСФЗ несуттєвий:

- дебіторська заборгованість за страховими контрактами не нараховувалась;
- страхові резерви розраховувались тільки за сплаченими страховими платежами,
- при формуванні довгострокових зобов'язань використовувалось дисконтування,
- витрати на придбання та продовження договорів визнавались відразу
- обтяжливі(збиткові) контракти за процедурами андеррайтингу не укладались
- 85% інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів збільшує зобов'язання за договорами страхування.

Значний вплив на об'єм робіт з обліку договорів страхування та страхових резервів має принцип при дисконтуванні користуватись кривою дисконтування, а не фіксованою ставкою, як було раніше.

7. Облікові політики, припущення та судження, пов'язані з впровадженням МСФЗ 17.

Страховий контракт – це контракт, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

Страховий ризик (insurance risk)

Ризик, що не є фінансовим ризиком, який передається від держателя контракту його емітентові. Компанія мусить прийняти від держателя страхового полісу ризик, на який держатель страхового полісу вже наразився. Будь-який новий ризик, створений контрактом для суб'єкта господарювання або держателя страхового полісу, не є страховим ризиком. Страховий ризик є значним у тому й лише тому разі, якщо страхова подія може змусити емітента виплатити додаткові суми, що є значними за будь-яким окремим сценарієм. Ця умова може бути виконана навіть тоді, коли страхова подія є винятково малоімовірною, або навіть тоді, коли очікувана (тобто зважена на ймовірність) теперішня вартість умовних грошових потоків являє собою

незначну частку очікуваної теперішньої вартості залишку грошових потоків за страховим контрактом.

Зобов'язання за страховими вимогами (liability for incurred claims)

Обов'язок СГ перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за страховими подіями, що вже настали, включаючи події, за якими не надходило вимог про здійснення страхових виплат, а також інші понесені витрати на страхування (включаючи послуги страхового контракту, інвестиційні компоненти)

Зобов'язання на залишок покриття. (liability for remaining coverage)

Обов'язок суб'єкта господарювання перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за існуючими страховими контрактами стосовно страхових подій, які ще не настали (тобто обов'язок, який стосується тієї частини періоду покриття, яка ще не минула).

Період покриття

Період, протягом якого компанія надає послуги страхового контракту. Цей період включає в себе послуги страхового контракту, що пов'язані з усіма преміями в межах страхового контракту

- страховик може змусити держателя страхового полісу сплатити премії
- страховик має матеріальне зобов'язання надати держателеві страхового полісу послуги

Компанія має практичну змогу переоцінити ризики конкретного держателя страхового полісу і, як наслідок, установити ціну або рівень виплат, що повністю відображає ці ризики.

Визнання доходів і витрат

Визнання доходів відбувається протягом дії договору по мірі його виконання.

Отримання доходу за договором у господарській діяльності супроводжується певними витратами на укладання договору та на виконання договору

- Витрати на укладення
- Аквізиційні витрати.
- Витрати на подальше утримання контракту.

Всі витрати визнаються в момент понесення.

Групування

Одиниця обліку в МСФЗ 17 – група страхових контрактів (Group of insurance contracts) – набір страхових контрактів, сформований шляхом поділу портфеля страхових контрактів, випущені протягом року, при первинному визнанні класифікуються на обтяжливі та не обтяжливі.

Наступним рівнем групування страхових контрактів є групування за портфелями страхових контрактів Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. 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 – це програми страхування.

В рамках портфеля страхові контракти групуються в когорти - за датою укладання в межах календарного року.

Загальна модель

Зобов'язання на залишок покриття.

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

При побудові прогнозних вхідних потоків у звітному періоді 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 Методикою формування страхових резервів від 21.06.2011 р.

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

Вихідні прогнози 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 виплат винагороди за договором зі страховим посередником, в більшості випадків це перші 3 роки дії договору.

Підхід до ідентифікації інвестиційних компонент.

Інвестиційна складова (ГІД та ДІД) класифікується як вбудований невіддільний компонент.

За укладеними договорами потоки за таким компонентом будуються відповідно до умов договору страхування на підставі прогнозу математичних резервів за МСФЗ 4 та прогнозної, на підставі статистичних даних, дохідності коштів страхових резервів.

Дисконтування.

Очікувані грошові потоки дисконтуються за ставкою, що має відповідати певним вимогам:

Відображає часову вартість грошей, характеристики грошових потоків і характеристики ліквідності страхових контрактів

Узгоджується зі спостережуваними поточними ринковими цінами (якщо вони відомі) на фінансові інструменти з грошовими потоками (характеристики відповідають характеристикам страхових контрактів, наприклад, за показниками строковості, валюти та ліквідності)

Виключає вплив чинників, які впливають на спостережувані ринкові ціни, але не впливає на майбутні грошові потоки за страховими контрактам

Для дисконтування для формування резерву під зобов'язання на залишок покриття використовується базові криві безкупонної дохідності відповідно до моделі Свенсона (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>) з модифікацією на 4%, які, як правило, є гарантованими за договором.

У випадку, коли поточні ставки дохідності менші 4%, підхід до вибору підходу до дисконтування обов'язково переглядається.

Для резерву під зобов'язання за страховими вимогами використовується середня ставка дохідності активів, якими представляються страхові резерви, за 4 квартали, що передують звітній даті.

Принципи розрахунку маржі ризику.

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.

Перехідні положення.

На 31.12.2021 р. вхідна інформація – дані розрахунку резервів за МСФЗ 4.

Розглядаються договори чинні (діючі та редуковані) на 31.12.2021 р., які поділені на групи - програми страхування (однотипні договори: лінія бізнесу, набір ризиків і т.п.).

Всі договори страхування, за якими Товариство несло відповідальність станом на 31.12.2021 р., проаналізовано та включено до розрахунку за МСФЗ 17.

Договори, укладені 2021 та 2022 роках, перераховано ретроспективно.

Договори, укладені до 2021 року - методом справедливої вартості на 31.12.2021 р.

Облік ведеться за договорами з подальшим агрегуванням.

Когорти визначаються за датою укладання, з 1998 року по 2022 рік, та валютою страхування.

Обтяжливі контракти ($KCM \leq 0$) виділяються в окрему групу. На 31.12.2021 р. та за 2022 і 2023 роки обтяжливих контрактів не виявлено.

При первинному визнанні прогнозні потоки будуються, виходячи з квартальної звітності. Всі подальші перерахунки на підставі нових припущень здійснюються щоквартально.

8. Облікові політики, щодо дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю

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

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

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

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

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

9. Облікові політики щодо фінансових активів.

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

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

Первісне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка здійснюється відповідно до наступної класифікації:

1. За амортизованою собівартістю, якщо фінансовий актив утримується з метою

одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно процентами на непогашену частку основної суми та виплатами основної суми.

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

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

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

Протягом 1 кварталу 2024 року та на 31.03.2024 р. Товариство обліковує фінансові активи виключно за амортизованою собівартістю.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство вирішило застосувати відтермінування до запровадження МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року. Оскільки діяльність Товариства переважно пов'язана зі страхуванням і Товариство ще не застосовувало МСФЗ 9 в будь-якій іншій версії, відтермінування для застосування МСФЗ 9 вперше дозволено до 1 січня 2023 року.

Знецінення Розрахунок очікуваних кредитних збитків за трирівневою моделлю здійснювався виключно для фінансових активів, що оцінювалися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інструменти з низьким ризиком дефолту Товариство регулярно відносить до Рівня 1 моделі знецінення.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів, аналіз депозитів у банках за кредитною якістю розкрито у Примітках 20.5, 20.6. Інвестиції в державні облігації України на 31 березня 2024 року класифікуються як ССС+/С за кредитним рейтингом для довгострокових боргових зобов'язань в національній і іноземній валюті та як С за кредитним рейтингом для короткострокових боргових зобов'язань в національній і іноземній валюті (згідно рейтингового агентства Standard&Poor's, який присвоює кредитний рейтинг України (рейтинг України за національною шкалою становить "uaBB"). Усі інші фінансові активи не мають рейтингу.

10. Облікові політики щодо фінансових зобов'язань.

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

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

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

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

11. Облікові політики щодо основних засобів.

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

Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року. З метою зближення бухгалтерського та податкового

обліку, мінімальна вартість придбаного об'єкта основних засобів приймається відповідно до податкового кодексу України на момент визнання активом такого основного засобу. Дані матеріальні активи використовуються Товариством в процесі основної діяльності, а саме, надання послуг зі страхування та оренди, для здійснення адміністративних і соціальних функцій.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, яка утримується з метою отримання доходів від оренди або приросту вартості та не використовується Товариством в звичайній (основній) діяльності. До інвестиційної нерухомості Товариство відносить житлову та нежитлову нерухомість, яка не використовується для надання послуг зі страхування та утримується, в основному, для представлення страхових резервів з метою збереження та збільшення капіталу.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати, а другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для

адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути розділені та можуть бути продані окремо.

Первісна оцінка здійснюється по собівартості на дату операції, включаючи витрати на здійснення операції. В подальшому інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка є справедливою на дату переоцінки та визначається професійними незалежними оцінювачами на підставі ринкових даних, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення.

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

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

У звітному періоді у зв'язку з повномасштабною агресією росії значно погіршились очікування щодо інвестиційних перспектив в Україні, особливо в регіонах. Це знайшло відображення в коливаннях справедливої вартості, вплив таких коливань відображено в примітці 20.11 на підставі оцінки незалежного оцінювача.

Зароблений орендний дохід відображається у складі прибутку або збитку за рік у складі інших операційних доходів як доходи від операційної оренди. Прибутки та збитки, спричинені зміною справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються у прибутку або збитку за рік у складі інших операційних доходів або інших витрат.

13. Облікові політики щодо нематеріальних активів.

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

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

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за різними групами:

- Патенти
- Авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення (прикладне програмне забезпечення))
- Ліцензії
- Торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

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

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

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи, що обліковуються на балансі Товариства, а саме, комп'ютерне програмне забезпечення, є досить спеціалізованим, розробленим та адаптованим під особливості діяльності Товариства і існування активного ринку є досить умовним. Не рідше 1 разу на рік балансова (залишкова) вартість всіх об'єктів нематеріальних активів (програмного забезпечення) співставляється зі справедливою на дату переоцінки, що визначається інвентаризаційною комісією на підставі експертних оцінок та аналізу ринкових даних. Переоцінка здійснюється за об'єктами, облікова вартість яких відрізняється від справедливої з залученням незалежного оцінювача. Сума дооцінки об'єкта нематеріальних активів відображається у складі власного капіталу.

14. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

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

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

На 31 березня 2024 року ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів не виявлено.

15. Облікові політики щодо грошових коштів та їх еквівалентів.

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

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові (до 3 місяців, а саме, до 90 днів), високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються в грошові кошти і мають незначний ризик зміни вартості.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

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

Депозити в банках. Депозити в банках – це розміщення коштів в банках з первісним строком розміщення більше 3-х місяців. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю та вирахуванням резерву під знецінення. Такі депозити відображаються у звітності у складі короткострокових фінансових інвестицій.

Враховуючи законодавчі вимоги до страхових компаній щодо забезпечення платоспроможності та вимоги щодо якості активів страхової компанії, розміщення вільних

коштів на депозитних рахунках можливе лише у банківських установах із високим рівнем кредитного рейтингу. Отже, при прийнятті рішення щодо розміщення коштів, Товариство перевіряє кредитний рейтинг банківської установи та аналізує наявну інформацію щодо зміни кредитного рейтингу банківської установи за попередні звітні періоди.

16. Облікові політики щодо дебіторської заборгованості.

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

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

18. Облікові політики щодо визнання доходів та витрат.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

учасників.

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

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

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

Доходи класифікуються наступним чином:

1. Дохід за договорами страхування життя відповідно до МСФЗ 17.
3. Інші доходи операційної діяльності, як то: доходи від операційної оренди, доходи від операційних курсових різниць і т.п.
4. Доходи від розміщення коштів страхових резервів.
6. Фінансові доходи.
7. Інші доходи.

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

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

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

Витрати класифікуються наступним чином:

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

3. Адміністративні витрати - загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства. До загальногосподарських витрат, зокрема, відносяться витрати на утримання адміністративно-управлінського персоналу, витрати на їх службові відрядження, витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського призначення (оренда, амортизація, ремонт, комунальні послуги), охорона, юридичні, аудиторські послуги, поштові, канцелярські витрати, послуги мобільного та телекомунікаційного зв'язку, послуги інтернет, сума податків, зборів (обов'язкових платежів).

Адміністративні витрати для потреб фінансової звітності діляться на ті, що безпосередньо відносяться до забезпечення страхової діяльності і адміністративні витрати, які є загальногосподарськими.

4. Витрати на збут – це аквізиційні витрати періоду, безпосередньо пов'язані з укладанням та продовженням страхового контракту, як правило, це комісійна винагорода страховим агентам, та загальні витрати на забезпечення збуту страхових продуктів (реклама, поліграфія, витрати на відрядження та консультування).

5. Інші операційні витрати.
6. Фінансові витрати.
7. Інші витрати.

19. Облікові політики щодо витрат з податку на прибуток.

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

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

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

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

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

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

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

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

20. Розкриття інформації щодо статей фінансової звітності за 1-й квартал 2024 рік.

20.1 Розкриття інформації щодо страхових контрактів:

| | 1 кв. 2024 р. | 1 кв. 2023 р. |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Кількість укладених договорів | 683 шт. | 481 шт. |
| Загальний обсяг страхових платежів | 25 265 тис.грн. | 23 093 тис.грн. |

Відповідно до внутрішнього положення про андеррайтинг, 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.

Товариство здійснює страхування життя за наступними категоріями:

- страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку або події
- страхування на випадок непрацездатності

- страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку
- страхування від нещасних випадків
- страхування на випадок діагностування критичних хвороб.

Переважає більшість страхових полісів Товариства містить більше ніж один страховий ризик.

20.2 Розкриття щодо страхових виплат та викупних сум:

| | 1 кв. 2024 р. | 1 кв. 2023 р. |
|---|----------------|----------------|
| Кількість страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових виплат | 120 шт. | 142 шт. |
| Загальна сума страхових виплат | 3 514 тис.грн. | 4 074 тис.грн. |
| Кількість достроково припинених договорів | 13 шт. | 14 шт. |
| Сплачені викупні суми | 279 тис.грн. | 183 тис.грн. |

Розрахунки за страховими виплатами та сплаті викупних сум здійснюються виключно в безготівковій формі. На 31.03.2024 р. поточна заборгованість за зобов'язаннями за страховими виплатами та за виплатами викупних сум відсутня.

20.3 Розкриття щодо страхових резервів:

тис.грн.

| | 31.12.2023 р. | 31.12.2023 МСФЗ317 | 31.03.2024 р. |
|-------------------------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| Страхові резерви, в т.ч.: | 277 893 | 275 354 | 283 198 |
| резерв довгострокових зобов'язань | 273 450 | | |
| резерв належних виплат | 4 443 | | |
| Зобов'язання на залишок покриття | | 270 865 | 278 820 |
| Зобов'язання за страховими вимогами | | 4 489 | 4 378 |
| Вплив переходу на МСФЗ 17 | -2 539 | | |

Основними чинниками, які впливали на об'єми резервів із страхування життя на 31.03.2024 року були:

- надходження страхових платежів від нового бізнесу та чергових страхових платежів за діючими договорами;
- вплив обмінного курсу валюти;
- інвестиційний дохід, отриманий від розміщення страхових резервів;
- сплата страхових виплат;
- перехід на МСФЗ 17.

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

20.4. Розкриття інформації щодо фінансових активів.

Фінансові активи Товариства мають наступну структуру:

тис.грн.

| | 31.12.2023 | 31.03.2024 |
|--|----------------|----------------|
| Довгострокові фінансові інвестиції, в т.ч. | 53 387 | 53 878 |
| облігації внутрішньої державної позики | 53 440 | 53 932 |
| резерв очікуваних кредитних збитків | -53 | -54 |
| Поточні фінансові інвестиції в т.ч. | 63 586 | 222 992 |
| облігації внутрішньої державної позики | - | - |
| депозити в банках | 63 590 | 223 010 |
| резерв очікуваних кредитних збитків | -4 | -18 |
| Грошові кошти, в т.ч.: | 151 686 | 3 017 |
| депозити | 149 688 | 1 200 |
| грошові кошти на поточних рахунках | 2 013 | 1 818 |
| резерв очікуваних кредитних збитків | -15 | -1 |
| Дебіторська заборгованість (поточна) | 7 269 | 6 388 |
| поточна дебіторська заборгованість | 7 293 | 6 421 |
| резерв очікуваних кредитних збитків та резерв знецінення | -24 | -33 |
| Всього | 275 928 | 286 275 |

Інвестиції в державні облігації України включають лише облігації внутрішньої державної позики, котируються на Першій фондовій торговельній системі України (ПФТС), Українській біржі, Фондовій біржі «Перспектива». Облігації внутрішньої державної позики України обліковувались за категорією «Утримувані до погашення» та класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки. На кожну звітну дату Товариство порівнює балансову вартість ОВДП зі справедливою на сайті <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>. На 31.03.2024 р. різниця в межах звичайних коливань (не більше 2%).

Станом на 31 березня 2024 року керівництво Товариства не виявило суттєвих ознак знецінення даної частини портфеля цінних паперів, враховуючи статистику торгів на вторинному ринку облігацій внутрішньої державної позики, де облігації торгувалися без істотного дисконту, а державна вчасно обслуговувала всі внутрішні запозичення. Товариство отримувало платежі за нарахованими процентами та основною сумою за облігаціями внутрішньої державної позики згідно з графіком.

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

20.5. Структура дебіторської заборгованості:

тис.грн.

| | 31.12.2023 | 31.03.2024 |
|---|------------|------------|
| Поточна дебіторська заборгованість, в т.ч. | 7 269 | 6 318 |
| за нарахованими доходами | 6 826 | 6 018 |
| резерв під можливі кредитні збитки | -7 | -10 |

| | | |
|---|-------|-------|
| балансова вартість заборгованості за нарахованими доходами | 6 819 | 6 008 |
| поточна заборгованість за страховими платежами | 275 | 198 |
| Інша поточна заборгованість | 192 | 205 |
| <i>резерв під можливі кредитні збитки</i> | -17 | -23 |
| балансова вартість іншої поточної заборгованості | 175 | 182 |

20.6 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 31.03.2024 р.

| Банк | Дата оцінки | Рейтинг на 31.12.2023 | Назва РА | Прогноз |
|----------------------|-------------|-----------------------|------------------|------------|
| АТ "БАНК АЛЬЯНС" | 19.08.2023 | uaAAA | НРА РЮРИК | в розвитку |
| АТ "УКРЕКСІМБАНК" | 30.06.2023 | uaAA | Fitch Rating | стабільний |
| АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" | 26.09.2023 | uaAAA | КРЕДИТ-РЕЙТИНГ | негативний |
| АТ "ІДЕЯ БАНК " | 15.08.2023 | uaAA | КРЕДИТ-РЕЙТИНГ | негативний |
| ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" | 30.06.2023 | uaAA | Fitch Rating | стабільний |
| АТ "ПУМБ" | 15.08.2023 | uaAAA | КРЕДИТ-РЕЙТИНГ | негативний |
| АТ "СЕНС БАНК" | 25.12.2023 | uaA | Fitch Rating | стабільний |
| АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК" | 01.12.2023 | uaAAA | СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ | стабільний |
| АТ КБ "ПРИВАТБАНК" | 04.12.2023 | uaAA | СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ | стабільний |
| | 22.08.2022 | uaAA | Fitch Rating | стабільний |

Враховуючи ризики воєнного часу, Товариство розміщує кошти в банківських установах на термін, що не перевищує 6 місяців за вкладеннями в іноземній валюті та 4 місяці за вкладеннями в гривні. Враховуючи, що всі грошові кошти розміщені в установах банків з рейтингом не нижче uaAA, при розрахунку резерву очікуваних збитків 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 18 тис.грн. Для грошових коштів та їх еквівалентів оцінка дефолту в короткостроковій перспективі прийнята на рівні 0,01% і резерв кредитних збитків на 31.03.2024 р. складає 1 тис.грн.

Всі депозити в банках є не простроченими та не мають ознак знецінення. Резерв під знецінення за депозитами в банках станом на 31 березня 2023 року та 31 березня 2024 року не формувався.

При формуванні резерву очікуваних кредитних збитків за фінансовими інвестиціями, представленими ОВДП, Товариство використовує пропущення можливості дефолту на рівні 0,01%.

20.7. Розкриття інформації щодо фінансових зобов'язань.*тис.грн.*

| | 31.12.2023 р | 31.03.2024 р. |
|--|--------------|---------------|
| Поточні зобов'язання, в т.ч. | 8 236 | 6 398 |
| зобов'язання перед бюджетом | 1 409 | 1 106 |
| зобов'язання перед постачальниками | 91 | 59 |
| зобов'язання по аквізиційних витратах | 5 968 | 4 409 |
| зобов'язання за страховими виплатами | - | - |
| розрахунки з персоналом | 219 | 238 |
| розрахунки з соціального страхування | 39 | 42 |
| розрахунки зі страхувальниками за страховими платежами | 386 | 421 |
| інші поточні зобов'язання | 123 | 123 |

20.8. Активи, щодо яких застосовуються оцінки справедливої вартості.*тис.грн.*

| | 31.12.2023 р. | 31.03.2024 р. |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Інвестиційна нерухомість | 45 702 | 45 702 |
| Основні засоби, модель переоцінки | 44 027 | 43 691 |

20.9. Розкриття інформації щодо основних засобів

На кінець звітного періоду Товариство обліковує такі групи основних засобів:

тис.грн.

| За історичною вартістю | Земельні ділянки | Нерухоме майно | Транспортні засоби | Машини та обладнання | Прилади та інвентар | Інші | Всього |
|---|------------------|----------------|--------------------|----------------------|---------------------|-----------|---------------|
| Первісна вартість на 01.01.2024р. | - | 41 858 | 2 169 | 166 | 37 | - | 44 230 |
| Надходження | - | - | - | 44 | - | 76 | 120 |
| Вибуття | - | - | - | - | - | -76 | -76 |
| Переоцінка | - | - | - | - | - | - | - |
| Первісна вартість на 31.03.2024 р. | 0 | 41 858 | 2 169 | 210 | 37 | - | 44 274 |
| Накопичена амортизація на 01.01.2024 р. | - | 0 | 0 | 64 | 7 | - | 71 |
| Нарахована амортизація | - | 240 | 97 | 9 | 1 | 76 | 423 |
| Списано амортизації при вибутті | - | - | - | - | - | -76 | -76 |
| Переоцінка | - | 0 | 0 | - | - | - | - |

| За історичною вартістю | Земельні ділянки | Нерухоме майно | Транспортні засоби | Машини та обладнання | Прилади та інвентар | Інші | Всього |
|--|------------------|----------------|--------------------|----------------------|---------------------|----------|---------------|
| Накопичена амортизація на 31.03.2024 р. | 0 | 240 | 97 | 73 | 8 | - | 418 |
| Залишкова вартість на 01.01.2024 р. | | 41 858 | 2 169 | 102 | 30 | 0 | 44 159 |
| Залишкова вартість на 31.03.2024 р. | 0 | 41 618 | 2 072 | 137 | 29 | 0 | 43 856 |

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.

20.10 Розкриття інформації щодо нематеріальних активів

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

тис.грн.

| За історичною вартістю | Програмне забезпечення | Інші нематеріальні активи* | Всього |
|--|------------------------|----------------------------|--------------|
| Первісна вартість на 01.01.2024 р. | 0 | 30 | 4 630 |
| Надходження | - | - | - |
| Вибуття | - | - | - |
| Первісна вартість на 31.03.2024 р. | 0 | 30 | 4 630 |
| Накопичена амортизація на 01.01.2024 р. | 0 | 30 | 1 760 |
| Нарахована амортизація | 225 | - | 224 |
| Списано амортизації при вибутті | - | - | - |
| Накопичена амортизація на 31.03.2024 р. | 0 | 30 | 1 985 |
| Залишкова вартість на 01.01.2024 р. | 0 | 0 | 2 870 |
| Залишкова вартість на 31.03.2024 р. | 0 | 0 | 2 645 |

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.

20.11 Розкриття інформації щодо інвестиційної нерухомості

тис.грн

| За справедливою вартістю | Всього |
|---|--------|
| Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня 2024 р. | 45 702 |
| Чистий прибуток/збиток від змін справедливої вартості | - |
| Надходження | - |
| Вибуття | - |
| Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 березня 2024 р. | 45 702 |

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.

20.12 Розкриття інформації щодо власного капіталу

На 31.03.2024 р. власний капітал становить 81 602 тис.грн.

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

Акціонерами страховика є:

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

Резервний капітал – 748 тис.грн.

Нерозподілений прибуток – 30 726 тис.грн.

Для виконання вимог Закону «Про страхування» Загальними зборами акціонерів Товариства 23 лютого 2024 року було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу до 48 млн.грн. шляхом додаткових внесків.

Розкриття змін у власному капіталі:

тис.грн.

| | 31.12.2023 р. | 31.03.2024 р. |
|---|---------------|---------------|
| Власний капітал на початок звітного періоду | 77 041 | 75 155 |
| Вплив переходу на МСФЗ 17 | | 2 539 |
| Чистий прибуток за звітний період | 11 981 | 3 908 |
| Дооцінка основних засобів та нематеріальних активів | -17 397 | -298 |
| Інший сукупний дохід | 14 090 | 298 |
| Власний капітал на кінець звітного періоду | 75 155 | 91 602 |

Також зміни у власному капіталі за 1-й квартал 2024 року відображено у Звіті про власний капітал.

20.13 Розкриття інформації щодо поточних забезпечень

тис.грн.

| | 31.12.2023 р. | 31.03.2024 р. |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Поточні забезпечення, у т.ч. | 650 | 555 |
| Резерв відпусток | 439 | 344 |
| Резерв витрат на обов'язковий аудит | 191 | 191 |
| Резерв витрат за судовими справами | 20 | 20 |

20.14 Розкриття інформації щодо визнання доходів та витрат

В звітному періоді структура доходів Товариства наступна:

тис.грн.

| | 1 кв. 2023 р. | 1 кв. 2024 р. |
|--|---------------|---------------|
| Дохід від страхування | 11 898 | 13 167 |
| Зміна зобов'язань за страховими вимогами | - | 111 |
| Інший операційний дохід, в т.ч.: | 165 | 2 736 |
| дохід від зміни справедливої вартості активів | - | - |
| дохід від: операційної оренди | 11 | 11 |
| від реалізації активів | - | - |
| позитивних курсових різниць | - | 2 725 |
| дохід від продажу валюти | 155 | - |
| Фінансовий дохід | 1 108 | 1 206 |
| Інші доходи | 44 | 80 |
| Коригування резервів кредитних збитків та резервів втрати корисності | 44 | 80 |

В звітному періоді структура витрат Товариства наступна:

тис.грн.

| | 1 кв. 2023 р. | 1 кв. 2024 р. |
|--|---------------|---------------|
| За собівартістю страхових послуг, в т.ч. | 4 257 | 3 793 |
| страхові виплати | 4 074 | 3 514 |
| викупні суми | 183 | 279 |
| Зміна зобов'язань на залишок покриття | 5 286 | 7 956 |
| Зміна зобов'язань за страховими вимогами | 1 293 | - |
| Адміністративні витрати, що безпосередньо відносяться до страхування | 2 765 | 2 925 |
| Інші адміністративні витрати | 548 | 533 |
| Витрати на збут | 14 708 | 16 008 |
| Інші операційні витрати | 7 | 88 |
| Інші витрати | 20 | - |

20.15 Розкриття інформації щодо витрат з податку 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.

21. Інші розкриття та пояснення.

21.1 Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами.

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.

У звітному періоді 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 5 тис.грн. за квартал.

На 31.03.2024 р. у Товариства відсутні відносини володіння чи контролю з будь-якими юридичними особами.

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: i) 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 31.03. 2024 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:

- Генеральний директор - Кулешин Олександр Анатолійович

- Головний бухгалтер - Майборода Тетяна Григорівна
У Товариства немає пов'язаних осіб, що мають зв'язок з росією, білорусією.

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

21.2 Розкриття інформації щодо забезпечення безперервності діяльності.

Розкриття правомірності складати звітність на основі безперервності діяльності.

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

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

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

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

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

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

На дату складання звітності не було пошкоджень та втрати активів.

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

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

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

- наявність прибуткової діяльності в 2019-2023 роках;
- наявність збалансованого портфеля договорів;
- позитивна динаміка об'ємів страхових резервів;
- поліпшення якості активів;
- виконання нормативів щодо достатності капіталу, платоспроможності та ліквідності активів.

21.3. Розкриття інформації щодо управління капіталом.

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

Управління капіталом направлене на вирішення таких основних завдань:

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

На 31.03.2024 р. згідно з Постановою НБУ від 29.12.2023 р. № 201 Товариство виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

сума прийнятних активів становить 373 414 тис.грн.:

- 3 017 тис грн. – грошові кошти на поточних та короткострокових до 90 днів депозитних рахунках;
- 222 992 тис. грн. – банківські вклади (депозити);
- 87 321 тис. грн. – нерухоме майно;
- 53 878 тис. грн. – цінні папери, що емітуються державою;
- 6 008 тис. грн. – дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками, цінними паперами, емітентом яких є держава;
- 198 тис.грн. – непрострочена дебіторська заборгованість за страховими платежами

Сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до чинного законодавства - 296 876 тис. грн.

Перевищення суми прийнятних активів над сумарною величиною довгострокових та поточних зобов'язань становить:

373 414 тис. грн - 296 876 тис. грн.. = 76 538 тис. грн.

2. Забезпечення виконання вимог до платоспроможності.

На 31.03.2024 р. Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування»:

- сплачений статутний фонд в розмірі 17 000 тис. грн., що на дату сплати відповідало вимогам чинного законодавства
- створені страхові резерви, достатні для майбутніх виплат страхових сум:
 - забезпечення на залишок покриття 278 820 тис. грн.
 - резерв належних виплат 4 378 тис. грн.

3. Забезпечення умов досягнення максимальної дохідності 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 8 041 тис грн.

4. Забезпечення мінімізації фінансового ризику використання коштів капіталу.

Кошти капіталу розміщуються виключно в прийнятні активи згідно з Постановою НБУ від 29.12.2023 р. № 201. Забезпечення достатнього рівня контролю з боку акціонерів.

5. Оптимізація обороту капіталу.

21.4 Інформація щодо внутрішнього аудиту.

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

«24» квітня 2024 року

Генеральний директор

Головний бухгалтер



О.А. КУЛЄШИН

Т.Г. МАЙБОРОДА